Утверждены Решением
Единственного Участника от «07» октября 2026 г.

Правила предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»

Оглавление

1. Основные положения 2
2. Термины и определения 2
3. Порядок раскрытия микрофинансовой организацией информации о предоставляемых микрофинансовых услугах при предоставлении микрокредитов и консультировании заявителей/заемщиков 6
4. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.. 8
5. Порядок заключения договора 11
6. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов 14
7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам 14
8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам 15
9. Требования к принимаемому обеспечению 15
10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту 15
11. Методы погашения микрокредита 16
12. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика 17
13. Требования к МФО при принятии решения о предоставлении микрокредита 21
14. Формирование кредитного досье 23
15. Исполнение условий Договора 23
16. Мониторинг исполнения обязательств по Договору 26
17. Права и обязанности организации и потребителя финансовых услуг, их ответственность 27
18. Порядок и особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения 37
19. Предоставление микрокредита потребителю финансовых услуг - физическому лицу в целях внешнего рефинансирования 38
20. Порядок и сроки рассмотрения микрофинансовой организацией обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг 39
21. Порядок взаимодействия с заемщиком и микрофинансовым омбудсманом при урегулировании разногласий между МФО и заемщиком 45
22. Особенности микрокредита военнослужащим срочной воинской службы 45
23. Право МФО на передачу третьему лицу права (требования) по договору о предоставлении микрокредита (договору уступки права (требования)) 46
24. Иные положения 47
Приложение 1 48
Приложение 2 49

1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее – Правила) разработаны на основании норм, предусмотренных:
   - Гражданским кодексом Республики Казахстан;
   - законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон);
   - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года №215 «Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность»;
   - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года №210 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита»;
   - Постановление Правления АРРФР от 7 апреля 2026 года № 59 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций»;
   - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 мая 2026 года № 92 Об утверждении Требований к осуществлению микрофинансовой деятельности (далее – Требований 92);
   - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 августа 2026 года № 116 «Об утверждении Требований к управлению финансовыми продуктами» (далее – Постановление № 116);
   - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 83 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита» (далее — Постановление № 83);
   - Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;
   - иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок предоставления микрокредитов электронным способом.
2. Настоящие Правила, изменения к ним публикуются на интернет-ресурсе ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее – МФО) - www.cashdrive.kz.

2. Термины и определения

3. В настоящих Правилах используются следующие определения:

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

2) анкета ПОД ФТ – анкета, заполняемая заявителем/заемщиком в целях установления МФО деловых отношений согласно требованиям закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

3) банковский счет (International Bank Account Number – далее банковский счет и/или IBAN) — международный номер банковского счета. Это международно согласованная система нумерации банковских счетов, которая направлена на упрощение международных переводов;

4) биометрическая идентификация - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;

5) внешнее рефинансирование - предоставление микрокредита в целях полного или частичного погашения одного или нескольких действующих микрокредитов и (или) банковских займов в другой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и (или) банке второго уровня;
6) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу микрокредита;
7) ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по Договору, рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами;
8) двухфакторная аутентификация – аутентификация, которая осуществляется с применением как минимум двух из следующих факторов:

- подтверждение фактора знания: ввода заявителем/заемщиком самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
- подтверждение фактора владения: ввода заявителем/заемщиком одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за заявителем/заемщиком, или подключения к устройству считывания заявителем/заемщиком смарт-карты, зарегистрированной за заявителем/заемщиком, или ввода заявителем/заемщиком одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный заявителем/заемщиком абонентский номер устройства сотовой связи заявителя/заемщика, с проверкой принадлежности заявителю/заемщику данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера заявителя/заемщика с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности заявителю/заемщику данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера заявителя/заемщика в базе номеров мобильных телефонов заявителей/заемщиков посредством веб-портала «цифрового правительства»;
- подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица заявителя/заемщика в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица заявителя/заемщика статичного изображения или видеозаписи лица заявителя/заемщика;

9) Договор – договор присоединения по предоставлению микрокредита электронным способом и заявление о присоединении к нему, являющиеся неотъемлемой частью друг друга. Договор размещен на интернет-ресурсе МФО - www.cashdrive.kz;
10) дополнительная услуга - финансовый продукт и (или) иная услуга (работа, сервис), предлагаемые потребителю финансовых услуг - физическому лицу от своего имени и (или) по поручению третьего лица одновременно с получением основного финансового продукта, которые не являются обязательными в силу законодательства Республики Казахстан и, от получения которых потребитель финансовых услуг вправе отказаться без отказа организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в предоставлении основного финансового продукта, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;
11) досрочное погашение и/или частично досрочное погашение микрокредита — уменьшение основного долга по микрокредиту путем внесения дополнительных платежей, которые идут в уменьшение основного долга по микрокредиту. При этом меняется график ежемесячных платежей;
12) заемщик – физическое лицо - резидент Республики Казахстан, который воспользовался или пользуется услугами МФО в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 3 Закона о микрофинансовой деятельности;
13) задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штраф, пеня), предусмотренные заявлением о присоединении и договором присоединения;

14) заявитель – физическое лицо – резидент Республики Казахстан, намеревающийся воспользоваться услугами МФО;
15) заявление-анкета – документ, размещенный на сайте для его обязательного заполнения заявителем для проведения МФО оценки его кредитоспособности;
16) заявление о присоединении – заявление, заполняемое заявителем/заемщиком электронным способом на сайте cashdrive.kz, подтверждающее его безоговорочное согласие с условиями Договора;
17) идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
18) идентификация – процедура предоставления заявителем/заемщиком своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;
19) исполнительный орган МФО – коллегиальный или единоличный орган МФО, к компетенции которого относятся вопросы обеспечения жизнедеятельности МФО, определенные законодательством Республики Казахстан и уставом МФО;
20) консультация - предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и (или) уполномоченным агентом потребителю финансовых услуг информация и (или) разъяснения о микрофинансовой деятельности;
21) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
22) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
23) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
24) 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 МФО, а также определяющая степень риска при микрокредитовании заемщика;
25) кредитная линия - обязательство МФО и/или банка предоставлять заемщику микрокредит и/или кредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита и/или кредита, но в пределах суммы и времени, определенных соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
26) кредитный лимит - предельная сумма кредитной линии;
27) личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
28) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Договором, на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности;
29) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита/портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
30) основной долг – сумма полученного микрокредита;
31) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

- информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц за вычетом уплаченных сумм обязательных пенсионных взносов и индивидуального подоходного налога ;
- выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;
- выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

- выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования, заключенных в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
- информации о доходах физического лица-индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:
  - 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;
  - 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;
  - 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета;
  - иных имеющихся документов или иной информации, полученной из источников в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

32) OTP – сокращение от One Time Password (одноразовый пароль) – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации заявителя/заемщика в электронной форме;
33) ответственный работник МФО – работник МФО, ответственный за принятие решений по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий;
34) полное досрочное погашение – погашение заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, начисленной неустойки и иных платежей, предусмотренных заявлением о присоединении;
35) платежеспособность – наличие у заявителя/заемщика экономической возможности надлежащего исполнения обязательств по Договору;
36) прожиточный минимум - необходимый минимальный денежный доход на одного человека, равный по величине стоимости минимальной потребительской корзины, который устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (далее – Закон о бюджете);
37) рефинансирование - предоставление микрокредита в целях полного или частичного погашения одного или нескольких действующих микрокредитов в данной организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
38) сайт - интернет-ресурс МФО www.cashdrive.kz, на котором размещаются копия лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, актуальная информация о ставках вознаграждения и тарифах за услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам по микрокредитам, изображение товарного знака (товарных знаков) с указанием наименования микрофинансовой организации, информация о месте нахождения, телефонных номерах, графике работы МФО;
39) Согласие - шаблон согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро, органы внутренних дел /на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, органу внутренних дел на сбор и обработку персональных данных. Не допускается получение согласия потребителя финансовых услуг на получение микрокредита или дополнительную услугу путем использования заранее отмеченных полей;
40) финансовый продукт - услуга, предлагаемая организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, потребителям финансовых услуг в рамках осуществления деятельности, установленной статьей 3 Закона о микрофинансовой деятельности;
41) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
42) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными заявителей/заемщиков из доступных источников для проведения процедур идентификации заявителей/заемщиков.

3. Порядок раскрытия микрофинансовой организацией информации о предоставляемых микрофинансовых услугах и консультирования заявителей/заемщиков

4. МФО размещает на своем сайте актуальную информацию о ставках и тарифах по микрокредитам, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего.
5. ГЭСВ указывается в цифровом выражении, одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения. Не допускается указание ГЭСВ шрифтом, меньше используемого, при указании иной информации.
6. Размеры ставки вознаграждения и ГЭСВ по каждому виду микрокредита указываются с учетом нижнего и верхнего диапазона. Верхний диапазон ГЭСВ устанавливается с учетом предельного размера, установленного совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 62 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 августа 2024 года № 45 «Об определении предельных размеров годовой эффективной ставки вознаграждения».
7. При предоставлении микрокредита микрофинансовая организация осуществляет раскрытие информации на всех этапах взаимодействия с заявителем/заемщиком:
   1) до заключения Договора,
   2) в момент заключения Договора,
   3) в течение срока действия Договора
8. Консультации предоставляются работником МФО (уполномоченным агентом) в соответствии с внутренним документом, предусмотренным пунктом 15 Требований, с учетом целей (потребностей) получения микрокредита и информации о ранее полученных микрокредитах, представленной потребителем финансовых услуг либо имеющейся у МФО, и подлежат документированию в порядке, установленном внутренними документами МФО.
9. Работник МФО, предоставляющий консультацию, сообщает заявителю/заемщику свою фамилию, имя, отчество (при его наличии), а также предоставляет иные разъяснения по возникшим у заявителя/заемщика вопросам.
10. При консультировании, а также на всех этапах взаимодействия с заявителем/заемщиком, не допускаются недобросовестные практики, в том числе предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, сокрытие существенных условий и рисков, связанных с микрокредитом, подмена разъяснения навязыванием дополнительных услуг.
11. При предложении микрокредита МФО обеспечивает предоставление заявителю (заемщику) полной и достоверной информации о финансовом продукте, включая его характеристики, стоимость, риски и условия предоставления, в объеме, достаточном для принятия осознанного решения. Реклама и продвижение микрокредитов должны соответствовать требованиям законодательства и не вводить потребителей в заблуждение».
12. При оказании услуг с использованием цифровых объектов МФО до заключения договора организация обеспечивает предоставление полной и достоверной информации в цифровой форме, в объеме, сопоставимом с информацией, представляемой при личном взаимодействии и предусмотренной пунктом 25 Требований.
13. До заключения договора о предоставлении микрокредита МФО:
    1) предоставляет заявителю/заемщику:
       - информацию об условиях Договора по предоставлению микрокредита и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении микрокредита;
       - срок предоставления микрокредита;
       - предельную сумму микрокредита;
       - размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальная стоимость), а также сумме переплаты по микрокредиту на дату обращения заемщика/клиента;

- размеры тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) микрокредита, в пользу микрофинансовой организации;
- информацию об ответственности и возможных рисках заявителя/заемщика в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- информацию об ответственности залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении микрокредита;
- консультации по возникшим у заявителя/заемщика вопросам;
- по желанию заявителя/заемщика - проект договора о предоставлении микрокредита;
- информацию о предоставлении микрокредита с условием получения дополнительной услуги (при наличии), и право отказаться от нее, условия договоров, которые будут заключены заявителем/заемщиком в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;
- риски, связанные с микрокредитом, последствия неисполнения обязательств;
- различие методов погашения микрокредита с предоставлением в письменном виде либо через цифровые объекты МФО проектов графиков погашения микрокредита, рассчитанных различными методами, а также расчет ГЭСВ с учетом и без учета дополнительных услуг (при их наличии);

2) в установленные правилами предоставления микрокредитов сроки рассматривает заявление заявителя/заемщика о предоставлении микрокредита;

3) предоставляет заявителю/заемщику срок, определенный правилами предоставления микрокредитов, для ознакомления с его условиями;

4) информирует заявителя/заемщика о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой микрофинансовой услуге в микрофинансовую организацию, к микрофинансовому омбудсману или в суд. В этих целях заемщику представляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах (при наличии) микрофинансовой организации, микрофинансового омбудсмана;

5) обеспечивает конфиденциальность предоставленной заявителем/заемщиком информации.

14. При предложении заявителю/заемщику дополнительной услуги (при ее наличии), оказываемой МФО в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона за отдельную плату, МФО до заключения договора о предоставлении микрокредита:
    - предоставляет заявителю/заемщику полную и достоверную информацию о содержании и стоимости дополнительной услуги (услуг);
    - разъясняет заявителю/заемщику, что предоставление микрокредита не зависит от согласия заемщика/клиента на получение дополнительной услуги;
    - обеспечивает возможность свободного, осознанного выбора, подтверждаемого отдельным заявлением заявителя/заемщика на получение каждой дополнительной услуги.

    В заявлении на предоставление дополнительной услуги содержатся:
    - согласие заявителя/заемщика на получение дополнительной услуги, в том числе на заключение договора, связанного с получением такой услуги;
    - наименование, содержание и стоимость дополнительной услуги;
    - информация о праве заявителя/заемщика на отказ от дополнительной услуги и о том, что отказ от нее не влечёт отказ в предоставлении микрокредита;
    - выбор заявителя/заемщика о включении расходов по дополнительной услуге в сумму микрокредита либо об оплате их самостоятельно.

    МФО обеспечивает получение и хранение заявлений заявителя/заемщика на каждую предоставляемую дополнительную услугу до полного исполнения заемщиком/клиентом обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

    В случае, если заявитель/заемщик при заключении договора о предоставлении микрокредита выбирает дополнительную услугу в виде страхования жизни и (или) от несчастных случаев (на случай болезни), заявитель/заемщик самостоятельно определяет страховую организацию, услуги которой намерен приобрести.

При отсутствии у потребителя финансовых услуг предложений по услугам выбранной им страховой организации, организация предлагает услуги не менее 5 (пяти) страховых организаций с указанием применяемых ими тарифов и условий страхования. В заявлении на предоставление дополнительной услуги указывается перечень предложенных микрофинансовой организацией страховых организаций с отметкой заемщика о выбранной им страховой организации. Условия микрокредита не подлежат изменению в зависимости от выбранной заявителем/заемщиком страховой организации при соответствии параметров страхования такой страховой организации параметрам страхования страховых организаций, предложенных МФО (страховая сумма, перечень страховых рисков (страховых случаев), условия осуществления страховой выплаты и срок действия договора страхования).

15. Распространение рекламы, связанной с предложением микрокредита, осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О рекламе» и Закона, в том числе следующими требованиями:

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

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

3) при указании в рекламе размера вознаграждения, также указывается ГЭСВ.

4) Размер вознаграждения и ГЭСВ указывается с учетом верхнего и нижнего диапазона по каждому виду микрокредита;

5) реклама, связанная с предложением микрокредита, за исключением рекламы, размещаемой на радио и телевидении, обеспечивается сопровождающим сообщением об ответственности потребителя финансовых услуг (заемщика) - физического лица в случае невыполнения обязательств по договору.

В сообщении указываются сведения о правах организации по:

- начислению неустойки (штрафа, пени);
- передаче задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
- обращению с иском в суд и иные сведения, предусмотренные внутренними документами организации.

16. Допускается осуществление организацией отсылки в рекламе на мобильное приложение МФО (при его наличии), на интернет-ресурсе МФО, где размещается информация о правах МФО и об ответственности заемщика - физического лица в случае невыполнении обязательств по договору.
17. МФО не осуществляет распространение рекламных сообщений, в том числе посредством СМС-сообщений, push-уведомлений и иных сообщений, передаваемых с использованием средств связи, в отношении заемщиков, выразивших отказ от получения такой информации, с момента получения МФО соответствующего отказа

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

18. Заполнение документов на рассмотрение заявки на микрокредит осуществляется в следующей последовательности:

1) подписание заявителем/заемщиком Согласия;

2) заполнение заявителем/заемщиком на сайте заявления-анкеты и анкеты ПОД ФТ;

3) заявитель/заемщик подтверждает верность заполненной информации и Согласия посредством активации на сайте специального ОТР кода, направленного на мобильный телефон, указанный заявителем/заемщиком при заполнении заявления-анкеты на сайте;

4) предоставление заявителем/заемщиком документов и сведений, определенных перечнем документов в соответствии с пунктом 15 настоящих Правил, необходимых для получения

микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по Договору, необходимые для заключения Договора и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика;
5) надлежащая проверка заявителя/заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с внутренними документами МФО. В случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" МФО обязана отказать в предоставлении микрокредита;
6) ознакомление заявителя/заемщика с настоящими Правилами и тарифами;
7) предоставление заявителю/заемщику достоверной и исчерпывающей информации об условиях микрокредита, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением микрокредита, в том числе последствиях невыполнения заявителем своих обязательств по Договору, о способах и порядке получения, обслуживания и погашения (возврата) микрокредита;
8) предоставление заявителю/заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита, проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО представляет заявителю/заемщику проекты графиков погашения микрокредита (п.54 настоящих Правил), рассчитанных в соответствии с приложением 2 к Требованиям;
9) информирование заявителя/заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, содержащихся в опубликованном на сайте Договоре;
10) предоставление заявителем/заемщиком реквизитов банковского счета (IBAN) и (или) реквизитов платежной карточки или банковского счета юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполнение работы, услуги заявителем/заемщиком;
11) осуществление проверки на наличие/отсутствие в кредитном отчете информации об установлении заявителем/заемщиком добровольного отказа от получения микрокредита. Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном микрофинансовыми организациями до принятия решения о предоставлении микрокредита;
12) осуществление проверки на наличие/отсутствие информации о прохождении клиентом срочной воинской службы на дату подачи заявки для оформления микрокредита. Микрофинансовой организации запрещается предоставлять микрокредиты военнослужащим срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном микрофинансовой организацией до принятия решения о предоставлении микрокредита;
13) осуществление проверки информации о ранее полученных банковских займах и (или) микрокредитах, содержащейся в кредитном отчете;
14) осуществление проверки информацию о наличии зарегистрированного брака (супружества) потребителя финансовых услуг посредством цифровой системы актов гражданского состояния (далее - ЦС ЗАГС) либо получает соответствующие сведения из ЦС ЗАГС через кредитные бюро;
15) оценка пригодности финансового продукта для потребителя (заявителя/заемщика) на основании информации о его финансовом положении.
МФО обязано провести оценку пригодности финансового продукта для потребителя:

- проверить, соответствует ли микрокредит целям и финансовым возможностям клиента;
- оценить платежеспособность заемщика на основании предоставленных сведений и данных из кредитных бюро;

- не допускать выдачи кредита, если продукт заведомо не соответствует интересам или возможностям потребителя

Оценка пригодности микрокредита для потребителя финансовых услуг проводится в соответствии с требованиями Главы 5, Параграфа 1 Требований к осуществлению микрофинансовой деятельности, утвержденных Постановлением Правления АРРФР № 92, и включает:

- анализ платежеспособности и кредитной истории потребителя финансовых услуг;
- оценку влияния выдачи микрокредита на способность потребителя финансовых услуг исполнять обязательства по имеющимся банковским займам и микрокредитам;
- оценку наличия признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества.

Оценка пригодности также включает:

- анализ цели получения микрокредита;
- анализ предполагаемого способа использования микрокредита;
- анализ уровня долговой нагрузки потребителя финансовых услуг с учётом всех его обязательств;
- анализ поведенческих и других факторов;
- учёт всех расходов, возникающих в связи с получением микрокредита, включая расходы на дополнительные услуги (если такие услуги являются обязательным условием получения микрокредита или предлагаются как неотъемлемая часть процесса);
- принятие мер для проверки достоверности и полноты информации, используемой при оценке, включая использование данных кредитных бюро, государственных информационных систем и иных доступных источников.

Оценка пригодности микрокредита не основывается исключительно на данных кредитной истории потребителя финансовых услуг. При наличии признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничества организация осуществляет дополнительную проверку сведений, предоставленных потребителем финансовых услуг, с использованием доступных организации источников информации. С 12.10.2026 оценка пригодности микрокредита для заявителя/заемщика проводится с учётом дополнительных требований Постановления Правления АРРФР от 3 августа 2026 года № 116 «Об утверждении Требований к управлению финансовыми продуктами», включая определение целевой группы потребителей и уведомление АРРФР об утверждении, изменении или прекращении предоставления финансовых продуктов в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Оценка пригодности микрокредита для потребителя финансовых услуг проводится МФО с учетом следующих обязательных элементов:

- определение целевой группы потребителей, для которой предназначен данный финансовый продукт;
- оценка соответствия микрокредита целям и финансовым возможностям заявителя (заемщика);
- оценка влияния микрокредита на способность заемщика исполнять обязательства по имеющимся банковским займам и микрокредитам;
- анализ уровня долговой нагрузки заемщика с учетом всех его обязательств;
- оценка наличия признаков повышенного кредитного, поведенческого риска либо риска мошенничеств

В случае признания микрокредита непригодным организация не осуществляет предложение такого микрокредита потребителю финансовых услуг и/или одобрение заявки на предоставление микрокредита. МФО не осуществляет предложение микрокредита потребителю финансовых услуг и/или одобрение заявки на предоставление микрокредита в случае, если по результатам оценки пригодности установлено несоответствие микрокредита целям или финансовым возможностям потребителя.

16) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита в сроки от 30 (тридцати) минут (минимальный срок) до 5 (пяти) рабочих дней (максимальный срок);

17) в случае принятия решения МФО о выдаче микрокредита - подписание заявления о присоединении (с приложенным к нему графиком погашения микрокредита), договора о залоге с вложением сканированной копии или электронной версии нотариально удостоверенного согласия супруга (супруги) на предоставление микрокредита и залога

совместно нажитого имущества, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО (путем прохождения биометрической идентификации через ЦОИД и двухфакторной аутентификации);

18) государственная регистрация залога движимого имущества и получения свидетельства о его регистрации (производится заявителем).

19. МФО уведомляет заявителя/заемщика о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе в предоставлении микрокредита с указанием причин отказа в соответствии с требованиями законодательства и/или внутренних нормативных документов МФО любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной заявителем/заемщиком в заявлении-анкете, и/или SMS-сообщений, сообщением/уведомлением с помощью WhatsApp, Telegram, Viber и иных мессенджеров на телефонный номер заявителя/заемщика в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.
20. Внесение изменений в данные о номере мобильного телефона, реквизитов банковского счета осуществляется заявителем/заемщиком посредством направления заявления со сканированными копиями подтверждающих документов на электронный адрес МФО.
21. Заявитель/Заемщик вправе отказаться от подписания Договора.
22. Заявитель/Заемщик имеет иные права и обязанности, установленные законами Республики Казахстан.

5. Порядок заключения Договора

23. Заявитель/заемщик на сайте, до подписания Договора, самостоятельно изучает следующую информацию:

1) условия предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора;

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

3) ставки/тарифы, способы коммуникаций с заявителями/заемщиками;

4) ответственность и возможные риски заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору;

5) проект Договора и время для ознакомления с ним;

6) способы коммуникаций с МФО;

7) методы погашения микрокредита, проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, определенные в приложении 3 к Требованиям, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита. При этом, график погашения содержит информацию:

- сумму микрокредита,
- срок микрокредита,
- размер ставки вознаграждения в процентах годовых,
- размер ГЭСВ по микрокредиту (в процентах),
- метод погашения микрокредита: дифференцированный, аннуитетный или иной метод погашения микрокредита, рассчитанный в соответствии с правилами предоставления микрокредитов,
- количество и периодичность (дата) платежей в счет погашения суммы основного долга и начисленного вознаграждения по микрокредиту,
- размер платежа с распределением его на основной долг и начисленное вознаграждение,
- итоговый размер выплат по микрокредиту с распределением их на основной долг и начисленное вознаграждение;

8) его права и обязанности, связанные с получением микрокредита;

9) его право обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в МФО, к микрофинансовому омбудсману в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в уполномоченный орган или суд с одновременным уведомлением МФО;

10) сроки и порядок принятия решения по заявлению-анкете;

11) настоящие Правила.

24. МФО до заключения договора с заявителем/заемщиком посредством Интернета вносит данные об абонентском номере сотовой связи заявителя/заемщика, направляет на указанный номер одноразовый пароль (посредством push-уведомления или SMS).
25. Перечень документов для получения микрокредита (предоставляется заявителем/заемщиком посредством мобильного телефона заявителя/заемщика в веб-приложении МФО):

1) Согласие;

2) заявление-анкета со сведениями о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем/заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости;

3) сканированная копия и (или) фотографии и (или) цифровой документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности или паспорт) заявителя/заемщика, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность: номер, орган выдачи, дата выдачи и срок действия;

4) фотография лица заявителя/заемщика в анфас на светлом фоне с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;

5) сканированная копия и (или) фотография и (или) цифровой документ свидетельства о регистрации транспортного средства (техпаспорт) с двух сторон;

6) четыре фотографии транспортного средства, предоставляемого в залог МФО, (спереди, сзади, сбоку: справа/слева), фотографии приборной панели транспортного средства с заведенным двигателем и фотографии VIN-кода на кузове (при этом все фотографии делаются в режиме реального времени посредством веб-приложения;

7) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заявителя/заемщика, указанные в разделе 12 настоящих Правил;

26. В случае согласия заявителя/заемщика с условиями предоставления микрокредита заявитель/заемщик проходит биометрическую аутентификацию посредством использования услуг ЦОИД и двухфакторную аутентификацию с использованием аутентификационного признака (одноразового пароля) путем направления МФО на номер мобильной связи заявителя/заемщика sms-сообщения с шестизначным кодом ОТР. Для предоставления в залог транспортного средства заявитель/заемщик предоставляет сканированную копию или электронную версию нотариально удостоверенного согласия супруга (супруги) на получение микрокредита и предоставления в залог совместно нажитого имущества. Успешное прохождение биометрической аутентификации посредством использования услуг ЦОИД и подтверждение ОТР кода являются подписанием заявителем/заемщиком Договора.
27. Регистрация заявителя в личном кабинете осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД и двухфакторной аутентификации заявителя.
28. Для регистрации в личном кабинете заявитель вводит следующие данные:

1) фамилию, имя, отчество (при его наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;

2) индивидуальный идентификационный номер;

3) номер и действия документа, удостоверяющего личность;

4) абонентский номер устройства сотовой связи;

5) фотографию лица заявителя в анфас на светлом фоне с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

29. МФО для подтверждения регистрации заявителя осуществляет биометрическую аутентификацию посредством использования услуг ЦОИД и сверку данных, предоставленных заявителем.
30. Для биометрической аутентификации заявителя в личном кабинете МФО используется программное обеспечение, соответствующее следующим требованиям:
    - обеспечение безопасности персональных данных заявителя при обмене и хранении информации;
    - защита от стороннего использования изображения лица заявителя;
    - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
31. После регистрации последующий допуск заявителя/заемщика к личному кабинету осуществляется посредством активации на сайте специального OTP кода, направленного МФО заявителю/заемщику на мобильный телефон, указанный ранее в заявлении-анкете на сайте.
32. Личный кабинет предоставляет заявителю/заемщику возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими действий:
    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), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МФО);
    3) просмотр и подписание ключевого информационного документа (далее - КИД), являющегося частью Договора и содержащий основные условия финансового продукта (Приложение №2 к Договору). КИД составляется по форме согласно приложению 1 к Требованиям в письменной форме (на бумажном носителе или в электронном виде с возможностью подписания, сохранения и печати);
    4) просмотр Договора до и после заключения;
    5) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления на получение микрокредита;
    6) просмотр информации о сумме текущей задолженности по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени);
    7) просмотр информации о способах погашения микрокредита;
    8) просмотр графика погашения;
    9) переписка с МФО.
33. Полученное МФО заявление о присоединении является неотъемлемой частью Договора и не может быть отозвано заемщиком после получения суммы микрокредита. В том случае, если заемщик отказывается от микрокредита, заемщик обязан в течение одного рабочего дня с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором, в том числе возврат суммы микрокредита с учетом начисленного вознаграждения, неустойки (при наличии), начисленного за период с даты предоставления микрокредита до даты его возврата. МФО обеспечивает возможность отказа от договора о предоставлении микрокредита в цифровых объектах, если договор был заключен с использованием таких объектов. Порядок отказа определяется внутренними документами МФО и обеспечивает идентификацию заемщика в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

    Право на отказ от договора о предоставлении микрокредита в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора, предусмотренное постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 августа 2026 года № 116, применяется исключительно к микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества. Для микрокредитов, обеспеченных залогом (в том числе автотранспорта), указанное право не применяется.

34. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитное бюро при наличии договора с кредитным бюро, и обязательно передается в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и Договором.
35. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче заявителю/заемщику микрокредита, МФО предоставляет микрокредит в виде единовременного перечисления суммы микрокредита, указанной в Договоре, на реквизиты банковского счета, указанные заемщиком в заявлении-анкете, если иное не предусмотрено Договором.
36. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита, подписания заемщиком заявления о присоединении и произведенной государственной регистрации залогового имущества (при наличии такого требования).
37. Моментом предоставления денег заемщику признается дата перечисления суммы микрокредита на счет заемщика, если иное не предусмотрено Договором.
38. Способ погашения микрокредита указывается в заявлении о присоединении.
39. Материалы, связанные с заключением договора о предоставлении микрокредита посредством Интернета, подлежат хранению не менее пяти лет после прекращения обязательств сторон по такому договору.

6. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов

40. МФО предоставляет микрокредиты в размере не менее пятьсот тысяч тенге и не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
41. Выдача микрокредитов МФО и их погашение осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с графиком погашения микрокредита, подписанным заемщиком путем прохождения биометрической аутентификации через ЦОИД и двухфакторной аутентификации.
42. Срок микрокредита определяется согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий микрокредита.
43. Микрокредиты, предоставляемые на срок до одного года относятся к краткосрочным, свыше одного года – к долгосрочным. При этом в МФО устанавливаются следующие сроки микрокредитования:
    1) минимальный срок предоставления микрокредита в МФО составляет три месяца;
    2) максимальный срок предоставления микрокредита составляет шестьдесят месяцев включительно.

7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

44. Ставки вознаграждения (тарифы) устанавливаются исполнительным органом МФО по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.
45. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:
    - номинальная ставка вознаграждения – не более 38% годовых;
    - годовая эффективная ставка вознаграждения – не более 46% годовых.
46. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может осуществляться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита по согласованию между МФО и заемщиком.

8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

47. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение.
48. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного триста шестидесяти дням, и фактического количества дней в календарном месяце.
49. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

9. Требования к принимаемому обеспечению

50. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по Договору может выступать ликвидное движимое имущество (автотранспорт), принадлежащее на праве собственности (или ином законном основании) заемщикам или третьим лицам, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан, а также гарантии третьих лиц.
51. Правоустанавливающие документы на имущество, предоставляемое в залог, должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Оплата за регистрацию договора залога осуществляется за счет средств заемщика.
52. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован залогодателем в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.
53. Если исполнение обязательства по Договору обеспечено одновременно залогом и гарантией (поручительством) физического лица, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательства по Договору и при условии, что рыночная стоимость предмета (предметов) залога, определенная оценщиком на момент обращения гаранта (поручителя) — физического лица с требованием о прекращении гарантии (поручительства), превышает сумму неисполненной части обязательства заемщика с учетом требований залоговой политики МФО, МФО обязана в течение десяти рабочих дней со дня обращения гаранта (поручителя) — физического лица рассмотреть вопрос по расторжению договора гарантии (поручительства).

10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту

54. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
    1) на дату заключения Договора;
    2) по устному требованию заемщика;
    3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

    Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится в порядке, утвержденном нормативным правовым актом уполномоченного органа (совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Правления Национального Банка Республики Казахстан).
55. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия Договора.
56. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR – ГЭСВ;

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).

57. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:
    1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита, начисляемое на остаток основного долга;
    2) возможность применения различной периодичности платежей по микрокредиту.
58. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий Договора.
59. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом, установленной уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

11. Методы погашения микрокредита

60. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения микрокредита, одним из следующих выбранных заемщиком методов погашения:
    1) метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
    2) метод аннуитетных платежей – метод, 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) иной метод, применяемый при предоставлении микрокредита с льготным периодом, в том числе при реструктуризации микрокредита.
61. Если сумма платежа, произведенного заемщиком – физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, указанная сумма погашает обязательства задолженность заемщика – физического лица в следующей очередности:
    1) задолженность по основному долгу;
    2) задолженность по вознаграждению;
    3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
    4) сумма основного долга за текущий период платежей;
    5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
    6) издержки МФО по получению исполнения.
62. В случае возникновения просрочки заемщику начисляется неустойка (пеня) до даты погашения задолженности либо до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженности по микрокредиту.

63. Размер неустойки (пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору не может превышать:
— в течение девяноста дней просрочки — 0,5 (ноль целых пять десятых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;
— по истечении девяноста дней просрочки — 0,03 (ноль целых три сотых) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;
— но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

12. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика

64. МФО осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):
    - выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;
    - открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);
    - выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) Договора (договоров) о предоставлении микрокредита;
    - изменении условий микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

    Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев предоставления заемщиком документов и (или) иных сведений, подтверждающих его предпринимательскую деятельность, с последующим хранением результата анализа таких документов и сведений в программном обеспечении и (или) кредитном досье заемщика микрофинансовой организации.
65. Требования пункта 52 настоящих Правил распространяются на микрокредит, предоставленный заемщику на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
    Требование по соблюдению максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика не распространяется при предоставлении микрокредита в период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2026 года включительно:
    - для целей приобретения нового автотранспортного средства, не бывшего в эксплуатации и впервые регистрируемого на территории Республики Казахстан и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту;
    - для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 50 (пятидесяти) процентов от стоимости данного автотранспортного средства;
    - для целей приобретения автотранспортного средства, бывшего в эксплуатации до 3 (трех) лет и являющегося залоговым обеспечением по микрокредиту, с первоначальным взносом не менее 30 (тридцати) процентов от стоимости данного автотранспортного средства.

    Микрофинансовая организация осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, указанным в части второй настоящего пункта, в целях мониторинга кредитных рисков.
    Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится МФО в два этапа:
    1) первый этап - оценка платежеспособности заемщика;
    2) второй этап - расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.
66. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0{,}5 \times ВПМ \times Кнчс$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом РК "О республиканском бюджете" (далее – Закон о бюджете);

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;

5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам и микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

9) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается МФО на основании Согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика и расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, не учитываются операции, совершенные заемщиком между своими счетами, и операции, связанные с получением банковских займов и (или) микрокредитов.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

Для целей настоящих Правил под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму свыше 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется МФО на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 9) настоящего пункта.

67. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^{n} ПНЗ_i + \sum_{i=1}^{n} ПП_i + ПЗ}{Д}$$

где:
КДН - коэффициент долговой нагрузки;
ПНЗi - ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу/микрокредиту (непогашенным банковским займам/микрокредитам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с п.57 настоящих Правил;
ППi - сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу/микрокредиту (непогашенным банковским займам/микрокредитам) заемщика;
ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с п.58 настоящих Правил;
n - количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;
Д - средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с п.59 настоящих Правил.

68. При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по микрокредиту определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период микрокредита вознаграждения), уменьшенной на стоимость залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения равного 0,7, на срок выдаваемого микрокредита, выраженный в месяцах.
Среднерыночная стоимость автотранспортного средства определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

69. Ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам, приведенных к месячному выражению).
Периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, банковского займа на отношение количества периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛмес = \frac{ПЛ_{график} \times КПЛ_{год}}{12},$$

где:
$ПЛ_{мес}$ – периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению;
$ПЛ_{график}$ – периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, займа;
$КПЛ_{год}$ – количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения.
Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.
При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковскому займа и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по микрокредиту, банковскому займу к оставшемуся сроку данного микрокредита, банковского займа, выраженному в месяцах.
В ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.
Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по микрокредиту (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.
Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному Договором, выраженному в месяцах.
Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.
Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».
В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, банковского займа сумма задолженности по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам).
В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.
Информация о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковского займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика запрашивается МФО в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также имеющиеся у заемщика банковские займы, непогашенные микрокредиты, предоставленные на иные цели.

70. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой и восьмой пункта 57 настоящих Правил.

71. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 54 настоящих Правил за 6 (шесть) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на шесть.

Виды доходов, принимаемых МФО в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее, чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

МФО осуществляет расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, и (или) заемщика, в кредитной истории которого за последние двенадцать месяцев имеется информация о просроченной задолженности по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней, на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) пункта 54 настоящих Правил.

13. Требования к МФО при принятии решения о предоставлении микрокредита

72. Предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика при рассмотрении заявления на предоставление микрокредита не должно превышать 0,5 (ноль целых пять десятых).
73. Предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, или заемщика, имеющего за последние 12 (двенадцать) месяцев просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней, в размере 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).
74. Микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об) выдаче заемщику микрокредита, также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии, открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита), выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, изменении условий кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита, в случае если:

- размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пункте 54 Правил, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи;

- значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает предельное значение, установленное пунктом 60 настоящих Правил;
- заемщик имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами. При этом учитывается полностью прощенная с 1 июля 2025 года задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту, которая определяется банком на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро;
- заемщик имеет полностью прощенную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по банковскому займу и (или) микрокредиту за последние 36 (тридцать шесть) месяцев;
- срок по беззалоговому потребительскому микрокредиту превышает 5 (пять) лет;
- по одному или нескольким банковским займам или микрокредитам заемщика за последние 12 (двенадцать) месяцев была проведена реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком своих обязательств. При этом учитывается реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком обязательств банковского займа или микрокредита, проведенная с 1 июля 2025 года. Критериями реструктуризации, не способствовавшей надлежащему исполнению заемщиком обязательств, являются соответствие одного или нескольких ранее заключенных договоров банковского займа или микрокредита одному или нескольким следующим условиям:

1) сумма задолженности по основному долгу и вознаграждению по договору банковского займа или микрокредита не уменьшилась на 5 (пять) и более процентов в течение 6 (шести) последующих месяцев с момента реструктуризации;

2) имеется просроченная задолженность по банковскому займу или микрокредиту и проведено 2 (две) и более реструктуризаций за последние 12 (двенадцать) месяцев;

3) отношение вознаграждения к основному долгу по реструктурированному банковскому займу превышает 20 (двадцать) процентов;

4) проведено внутреннее или внешнее рефинансирование просроченной задолженности по банковскому займу или микрокредиту путем выдачи нового банковского займа или микрокредита, который покрывает просроченную задолженность по основному долгу и вознаграждению.

75. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями настоящего раздела.
76. Оценка кредитного риска заемщика осуществляется в соответствии с внутренними документами по управлению рисками, разработанными на основании постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 апреля 2026 года № 59 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для микрофинансовых организаций.
77. Микрофинансовые организации не вправе предоставлять микрокредиты физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договорам о предоставлении микрокредита.

14. Формирование кредитного досье

78. Кредитное досье формируется в электронном виде в учетной системе МФО. Срок хранения кредитного досье составляет не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, если иной срок не установлен законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.

79. Кредитное досье должно содержать документы, предусмотренные в перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно разделу 6 настоящих Правил, а также:
1) заявление о присоединении с графиком погашения микрокредитов с отметкой о его подписании заемщиком электронным способом;
2) дополнительные соглашения к Договору;
3) решение о выдаче займа физическому лицу;
4) договор о залоге с отметкой об его государственной регистрации и свидетельство о регистрации, выданной регистрирующим органом;
5) переписка между МФО и заемщиком, а также документы (или их копии), подтверждающие изменение условий Договора;
6) расчеты уточненного значения ГЭСВ (при наличии);
7) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание договора гарантии от имени гаранта (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией);
8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
9) Согласие с отметкой о его подписании электронным способом.
МФО вправе запросить иные документы.

15. Исполнение условий Договора

80. МФО использует при расчетах графиков погашений микрокредита методы аннуитетных, дифференцированных платежей и иных методов, применяемых при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита.
81. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.
82. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены заемщиком в полном объеме в установленные графиком погашения микрокредита сроки.
83. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, неустойку (пеня, штраф) и иные платежи, предусмотренные Договором) безналичным путем, одним из следующих способов:
1) через личный кабинет с использованием реквизитов платежной карты, открытой в любом банке второго уровня;
2) путем перечисления денег со счета заемщика на счет МФО по реквизитам, размещенным на сайте;
3) через кассы банка второго уровня, с которым у МФО заключен договор (далее – банк);
4) электронные системы (мобильное приложение, терминалы, банкоматы) удаленного банковского обслуживания, внедренные в банке, электронные устройства систем самообслуживания банка;
5) иными способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.
При этом средства, зачисленные на банковский счет МФО в целях исполнения обязательств заемщика по Договору, после 16.00 часов времени города Астаны считаются поступившими на следующий рабочий день.
84. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору, погашает задолженность заемщика в очередности согласно условиям Договора.
85. В случае задержки заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и/или неустойки (штрафа, пени) согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом, при исполнении (частичном исполнении) обязательств заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств заемщика будет осуществляться в соответствии с условиями Договора без учета приостановления, если иное не будет определено МФО.

86. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство заемщика исполненным в день зачисления платежа на банковский счет МФО.
87. В случае имеющейся у заемщика переплаты по Договору МФО осуществляет заемщику возврат суммы переплаты на основании обращения заемщика в МФО путем направления заемщиком заявления на электронную почту: client_info@cashdrive.kz.
Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет заемщика, указанный в заявлении, за минусом банковской комиссии за перевод.
88. В рамках кредитного процесса допускается:
    1) полное досрочное погашение;
    2) частичное досрочное погашение.
89. При условии достаточности денег, внесенных заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от заемщика обязательства сторон Договор считается прекращенным.
90. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения заемщик представляет МФО в личном кабинете заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности. При этом дата погашения досрочного/ частичного досрочного погашения не должна совпадать с плановой датой ежемесячного погашения, предусмотренного графиком погашения микрокредита.
91. Частичное досрочное погашение допускается при условии внесения заемщиком суммы в размере не менее трех плановых платежей, предусмотренных графиком погашения микрокредита, а также платежа за текущий платежный период (по микрокредитам со сроком более трех месяцев).
92. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
    1) погашение начисленного вознаграждения на дату проведения частичного досрочного погашения;
    2) уменьшение суммы основного долга и перерасчет сумм платежей с отражением в новом графике погашения микрокредита;
    3) подписание с заемщиком нового графика погашения микрокредита, при этом новый график погашения микрокредита отражается в личном кабинете заемщика.
93. При перечислении платежа в размере, большем суммы планового платежа по графику погашения микрокредита, разница засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).
94. После полного досрочного погашения микрокредита обязательства сторон Договора считаются прекращенными. При этом, МФО обязано в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по микрокредиту, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
95. При несоблюдении заемщиком обязательств в рамках Договора, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором.
96. При наличии у заемщика просроченной задолженности по микрокредиту, МФО уведомляет заемщика в соответствии с пунктом 1 статьи 9-2 Закона и осуществляет следующие мероприятия с целью возврата задолженности:
    1) направление информационного сообщения через SMS, на WhatsApp, Telegram, Viber и иные мессенджеры на телефонный номер заемщика, а также на дополнительный телефонный номер, указанный заемщиком в заявлении-анкете;
    2) уведомление на электронную почту;
    3) информационные телефонные звонки. Взаимодействие с заемщиком осуществляется не более трех раз в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни и не более двух раз в период с 9:00

до 19:00 в выходные и праздничные дни посредством телефонных переговоров по инициативе МФО в том числе с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет или программного обеспечения для совершения автоматического голосового информирования, с сообщением при каждом взаимодействии наименования организации, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие, а также о структуре задолженности, остатке просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждении, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, об ответственности и иных обязательствах заемщика, предусмотренных Договором, Законом РК «О микрофинансовой деятельности», а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита;

4) физический контакт с заемщиком и проведение бесед. Взаимодействие с заемщиком осуществляется в период с 8.00 до 21.00 часов в будние дни по месту жительства либо месту нахождения заемщика, либо месту регистрации заемщика, либо в помещении МФО, не более трех раз в неделю и не более одного раза в будний день, если иное время, периодичность и день (выходной и (или) праздничный) не согласованы с заемщиком;

5) взыскание задолженности по микрокредиту в судебном порядке;

6) уступка прав требований по микрокредиту третьим лицам;

7) способы, предусмотренные в Договоре;

8) иные методы, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

97. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по месту, определенном законодательством.

98. МФО до обращения с требованием о принудительном взыскании задолженности по договору в судебном порядке, инициирования совершения исполнительной надписи нотариуса, а также уступки права (требования) по договору третьему лицу, не являющемуся коллекторским агентством, обеспечивает заемщику реализацию процедур досудебного урегулирования задолженности, предусмотренных Правилами.

Уступка права (требования) по договору третьему лицу допускается после завершения процедуры досудебного урегулирования задолженности, в том числе:

1) после рассмотрения МФО обращения заемщика об изменении условий договора и принятия по нему решения в порядке, определенном Правилами;

2) при наличии оснований для коллективного урегулирования задолженности - после предоставления заемщику возможности обращения за применением такой процедуры и завершения рассмотрения вопроса о ее применении.

99. По заявлению заемщика:

1) после полного погашения задолженности по микрокредиту МФО безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме или способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, справку об отсутствии задолженности;

2) в срок не более 3 (трех) рабочих дней МФО безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме или способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о распределении поступающих денег заемщика в счет погашения задолженности по договору о предоставлении микрокредита;

3) о частичном и/или полном досрочном возврате МФО предоставленных по договору о предоставлении микрокредита денег МФО безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме или способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

Сведения представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также других подлежащих уплате сумм на дату запроса, если иное не указано в заявлении заемщика.

100. В случае, если в заявлении заемщика запрашиваются дополнительные сведения и (или) информация, то обращение рассматривается в сроки, установленные пунктом 122 настоящих Правил.

16. Мониторинг исполнения обязательств по Договору

101. 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 исполнения условий Договора.
102. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия ОР МФО:
    1) поддержание связи с заемщиком;
    2) определение возникших просчетов, ошибок проблем у заемщика; поиск путей решения проблем;
    3) подтверждение целостности и сохранности залогового обеспечения путем запроса фото/видео отчета у заемщика;
    4) запрос местоположения залогового обеспечения;
    5) запрос документов, необходимых для определения платежеспособности заемщика;
    6) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.
103. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.
104. При подаче заявления-анкеты на предоставление микрокредита/регистрации в личном кабинете, заемщик дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора и обработки (в т.ч. накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, обезличивание, блокирование и уничтожение), на обработку персональных данных в виде трансграничной передачи персональных данных, в т.ч. в процессе их обработки, распространения персональных данных в общедоступных источниках, а также передачу третьим лицам и получение от них любых сведений, относящихся к заемщику, или на основании которых заемщик может быть определен (а), зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе.
    Цели сбора и обработки персональных данных, также основные условия содержатся в Политике МФО по сбору и обработке персональных данных и их защите, опубликованной на сайте.
105. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
    1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
    2) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
106. В случае направления заемщиком письменного заявления об отзыве Согласия сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения заемщиком всех обязательств по Договору.
107. При нарушении заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий сорок календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, с предоставлением им всей необходимой информации и документов согласно законодательству.
    108. МФО осуществляет регулярный мониторинг финансовых продуктов (микрокредитов) на предмет их соответствия интересам потребителей в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 3 августа 2026 года № 116 «Об утверждении Требований к управлению финансовыми продуктами». Мониторинг включает анализ обращений потребителей, случаев досрочного прекращения договоров и иных показателей, позволяющих своевременно выявлять возможные недостатки продукта и принимать необходимые корректирующие меры.

17. Права и обязанности организации и потребителя финансовых услуг, их ответственность

109. Заемщик вправе:

1) ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов, полной и достоверной информацией о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

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

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

4) досрочно полностью или частично возвратить МФО сумму микрокредита, предоставленного по Договору;

5) посетить МФО в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления МФО уведомления о возникновении просрочки исполнения денежных обязательства по Договору и (или) представления в письменной форме, а также через объекты информатизации, предоставляющие МФО возможность осуществить идентификацию заемщика посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации), либо способом, предусмотренным Договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, текущих доходах заемщика и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают (обосновывают) его обращение о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

a) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;
b) уменьшением на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по Договору не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного Договором;
c) отсрочкой платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
d) изменением метода погашения задолженности и/или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
e) изменением срока микрокредита;
f) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), связанных с обслуживанием микрокредита;
g) представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору путем передачи МФО залогового и (или) иного имущества;

6) обратиться к микрофинансовому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по Договору для урегулирования разногласий с лицом, указанным в статье 9-1 Закона;

7) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения соответствующего уведомления МФО об изменении условий Договора в сторону улучшения их для заемщика отказаться от предложения МФО улучшающих условий путем направления сообщения на электронный адрес client_info@cashdrive.kz. Предоставление МФО отсрочки и (или) рассрочки платежей по Договору без увеличения ежемесячных платежей по микрокредиту осуществляется только при наличии согласия заемщика;

8) в случае получения решения организации об отказе в изменении условий Договора или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора, Вы вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману в сроки, установленные пунктом 4 статьи 9-2 Закона О микрофинансовой деятельности;

9) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

10) обратиться к МФО с заявлением о перечислении суммы микрокредита первоначальному кредитору (при рефинансировании задолженности заемщика по обязательствам перед первоначальным кредитором) с указанием размера суммы микрокредита и реквизитов банковского счета, на который необходимо осуществить перевод (указанное заявление составляется по форме МФО);

11) в случае полного погашения микрокредита безвозмездно получить справку об отсутствии задолженности перед МФО в течение 3 (трех) рабочих дней со дня подачи заемщиком соответствующего заявления;

12) отказаться от отсрочки платежей, в т.ч. через третье лицо, действующее в интересах заемщика-военнослужащего по доверенности, в течение четырнадцати календарных дней со дня получения уведомления МФО об отсрочке платежей по микрокредиту в связи с прохождением срочной воинской службы, путем направления заявления в письменной форме на юридический адрес МФО, либо путем направления сообщения на электронный адрес МФО, либо через объекты информатизации МФО, в том числе через личный кабинет заемщика на интернет-ресурсе МФО;

13) оплатить основной долг и (или) вознаграждение 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;

14) по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег в счет погашения задолженности по договору. Предоставление информации чаще 1 (одного) раза в месяц осуществляется на условиях и в порядке, определенных внутренними документами организации и договором;

15) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате организации предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени);

16) на получение полной и достоверной информации о характеристиках, стоимости и рисках микрокредита до заключения договора;

17) на отказ от дополнительной услуги без отказа в предоставлении микрокредита;

18) на получение информации о целях сбора и обработки его персональных данных.

19) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

110. МФО вправе:

1) изменить условия Договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика. В случае применения МФО улучшающих условий, не предусмотренных Договором, заемщик уведомляется об изменении условия Договора следующими способами на выбор МФО:

- путем размещения информации на интернет-ресурсе МФО;
- путем SMS-сообщения на указанный заемщиком в заявлении о присоединении номер телефона;
- путем отправки уведомления на электронную почту, указанном заемщиком в заявлении о присоединении.

Под улучшением условий Договора для целей настоящего подпункта понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;
- отсрочка платежей, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по микрокредиту;

В Договоре может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

2) требовать от заемщика досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему, исполнения иных обязательств по Договору в срок, указанный в соответствующем письменном требовании/уведомлении, направленном заемщику любыми способами, предусмотренными Договором, в случаях:

- нарушения заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

- непредставления залогодателем МФО в обеспечение своих обязательств по Договору другого имущества взамен предмета залога в срок и в случаях, предусмотренных Договором, договором залога и (или) Правилами предоставления микрокредитов;
- принятия в отношении залогодателя какого-либо акта государственным органом или иным лицом, препятствующего исполнению обязательств по Договору;
- неисполнения залогодателем условий Договора;
- утраты или ухудшения условий обеспечения (предмета залога) по обстоятельствам, за которые МФО не отвечает;
- если размер залога (обеспечения) становится меньше размера задолженности по Договору;
- если заемщик каким-либо образом уклоняется от предоставления обеспечения микрокредита или его замены в соответствии с условиями Договора и договора о залоге;
- при нарушении заемщиком любого из обязательств, предусмотренных Договором /договором залога, и/или третьим лицом, предоставившим обеспечение по договору о залоге, договору гарантии;
- при предоставлении недостоверных сведений об обеспечении;
- взыскать задолженность заемщика, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеня) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения письменного согласия заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности; взыскать задолженность заемщика, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеня) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения письменного согласия заемщика в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности;

3) уступить право (требование) по Договору лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

4) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами предоставления микрокредитов, при этом заемщик несет ответственность за срок, полноту и достоверность такой информации и документов;

5) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги, а также финансовым организациям в целях погашения задолженности заемщика перед первичным кредитором (рефинансирование);

6) собирать копии документов, удостоверяющих личность физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, для целей, предусмотренных Законом;

7) начислять вознаграждение за пользование микрокредитом за весь срок действия Договора, в том числе за период просрочки;

8) по своему усмотрению, отсрочить реализацию невостребованного залогового имущества до получения заявителем свидетельства о праве на наследство на срок не более 6 (шесть) месяцев с даты смерти заемщика, без начисления вознаграждения, на основании письменного заявления заявителя;

9) производить в офисах МФО, а также при взаимодействии с заемщиком через цифровые объекты, фото и видеофиксацию заемщика, его документов, включая документы, удостоверяющие личность, правоустанавливающие и идентификационные документы на залоговое имущество, для осуществления сбора и обработки персональных данных заемщика (его представителя), включая отображения его фотографии на платежных документах на

электронных и бумажных носителях, а также для оформления микрокредита и формирования кредитного досье;

10) передавать информацию о нарушении заемщиком срока возврата микрокредита в кредитные бюро, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры;

11) привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика;

12) в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по Договору, переуступить права (требования) по Договору третьему лицу без согласия заемщика с соблюдением условий, предусмотренных пунктом 1.17 Договора, за исключением случаев, предусмотренных статьей 9-1 Закона;

13) в случаях неудовлетворения заемщиком требования МФО по погашению просроченной задолженности по Договору в указанный срок, а также не реализации заемщиком прав, предусмотренных подпунктом 5) пункта 2.1. Договора, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и МФО по изменению условий Договора:

- рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов;
- передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству в срок и порядке, предусмотренные Законом;
- уступить с соблюдением требований, установленных в статье 9-1 Закона, права (требования) по Договору лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства свыше 90 (девяноста) последовательных календарных дней;
- применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

14) иметь иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

111. МФО обязуется:

1) разместить копию Правил предоставления микрокредитов на интернет-ресурсе МФО;

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

3) предоставить заявителю достоверную и исчерпывающую информацию об условиях микрокредита, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением микрокредита, в том числе последствиях невыполнения заявителем своих обязательств по договору;

4) предоставить заявителю до заключения Договора 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, определенные в приложении 3 к Требованиям, с периодичностью, установленной в Договоре, 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;

– иные графики погашения в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов и решением уполномоченного лица/органа МФО;

5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по Договору;

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

7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

8) проинформировать заемщика до заключения Договора о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту;

9) отказать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

10) предоставить по Договору военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом;

11) начислять вознаграждение только за фактическое количество дней пользования заемщиком микрокредитом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения микрокредита;

12) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора уступки прав требования по Договору третьему лицу (далее - договор уступки):

– до заключения договора уступки о планируемой уступке прав (требований) МФО по Договору третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой посредством отправки SMS-сообщения, и/или push-уведомления, и/или электронного письма, и/или в виде почтовых отправлений по адресам или на номер телефона, указанные заемщиком в заявлении о присоединении, а также через либо непротиворечащим законодательству Республики Казахстан; личный кабинет заемщика на интернет-ресурсе МФО;
– о переходе прав (требований) по Договору третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре, а также через цифровые объекты, в том числе посредством отправки SMS-сообщения, и/или push-уведомления, и/или электронного письма, и/или в виде почтовых отправлений по адресам или на номер телефона, указанные им в заявлении о присоединении, через личный кабинет заемщика на интернет-ресурсе МФО в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по Договору третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по Договору, либо в случае передачи прав (требований) по Договору в доверительное управление сервисной компании), полного объема переданных прав (требований) по Договору, размера и структуры задолженности по Договору (основной долг, вознаграждение, просроченных сумм, комиссии (при наличии), неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм);

13) уведомить заемщика в день передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование задолженности способами, предусмотренными во второй части п.п. 14) настоящего пункта, а также через цифровые объекты, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками;

14) письменно уведомить заемщика способами, предусмотренными во второй части п.п. 14) настоящего пункта, а также через цифровые объекты, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки:

- о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- о требовании внесения просроченных платежей по Договору, в срок, указанный в уведомлении;
- о праве заемщика обратиться в МФО с заявлением о внесении изменений в условия договора, содержащем сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление;
- о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по Договору;
- об иных сведениях по усмотрению МФО.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено заемщику одним из следующих способов, предусмотренных Договором:

- на адрес электронной почты, указанный в заявлении о присоединении;
- по месту жительства, указанному в заявлении о присоединении, 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, а также через цифровые объекты, в том числе посредством отправки SMS-сообщения, и/или push-уведомления, и/или электронного письма, и/или в виде почтовых отправлений по адресам или на номер телефона, указанные заемщиком в заявлении о присоединении, через личный кабинет заемщика на интернет-ресурсе МФО;

В случае возврата уведомления или ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, уведомление и ответ считаются переданным надлежащим образом.

15) рассмотреть в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения обращения и представленных заемщиком документов предложенные изменения в условия Договора и сообщить заемщику в письменной форме, а также через цифровые объекты либо любым способом, предусмотренным Договором, о (об):

- согласии внести в условия Договора изменения, предложенные заемщиком;
- встречном предложении заемщику о внесении изменений в условия Договора. Недостижение взаимоприемлемого решения между МФО и заемщиком - физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты получения заемщиком решения МФО считается отказом в изменении условий Договора. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон;
- отказе о внесении изменений в условия Договора, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа;

16) внести изменения в условия Договора, указанные в пунктах b) и (или) c) подпункта 5) пункта 2.1. Договора, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в МФО любым из следующих заемщиков:

- относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях";
- пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

При этом, решение о согласии с предложенными изменениями в условия Договора, заключенного с заемщиком – физическим лицом, указанным в настоящем подпункте, принимается при условии:

- снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие предшествовавших месяцу обращения заемщика с заявлением, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением либо назначения адресной социальной помощи;
- получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в МФО;

17) уведомить заемщика о применении МФО улучшающих условий любыми способами, предусмотренными Договором, а также через цифровые объекты;
18) соблюдать требование о приложении к Договору подписанного сторонами Договора графика погашения микрокредита приложение к заявлению о присоединении). При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и/или срока их уплаты, МФО предоставляет заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий и требований пункта 7.15 настоящего Договора;
19) При изменении условий микрокредита, влекущих увеличение суммы (размера) денежных обязательств заемщика, увеличение срока микрокредита, увеличение ставки вознаграждения, организацией составляется и выдается заемщику новый титульный лист с учетом новых условий;
20) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования МФО письменно уведомить об этом уполномоченный орган, а также заемщика путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу заемщика, указанному в заявлении о присоединении, либо путем письменного уведомления заемщика в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;
21) предоставлять заемщику ответ в письменной форме на его обращение при возникновении спорных ситуаций по полученным услугам в сроки и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
22) принять деньги от заемщика в счет частичного либо полного досрочного погашения микрокредита с удержанием начисленного вознаграждения, без взимания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;
23) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;
24) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате микрофинансовой организации предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени);
25) рассмотреть и подготовить письменное решение на письменное обращение заемщика;
26) возвратить предмет залога залогодателю после выполнения заемщиком своих обязательств перед МФО в полном объеме;
27) при выдаче микрокредита с целью внешнего рефинансирования задолженности, получить согласие заемщика на зачисление суммы микрокредита на банковский счет банка второго уровня (организации), выдавшего рефинансируемый банковский заем (микрокредит) и произвести перечисление денег на банковский счет указанного банка второго уровня организации) с указанием в назначении платежа сведений о заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номерах и датах договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита);
28) при поступлении на банковский счет от банка второго уровня или иной организации платежа с указанием сведений о заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номеров и дат договоров направить

деньги в счет погашения задолженности по микрокредиту (микрокредитам), указанному в указании, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их поступления без истребования от заемщика заявления о частичном или полном досрочном погашении.

При недостаточности суммы для полного досрочного погашения микрокредита, микрофинансовая организация осуществляет частичное досрочное погашение микрокредита на сумму, равную поступившей на ее банковский счет, в порядке, установленном договором о предоставлении микрокредита.

В срок, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, организация уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором и через цифровые объекты о полном либо о частичном досрочном погашении задолженности с указанием остатка задолженности в разрезе основного долга, начисленного вознаграждения и неустойки (штрафов, пени).

29) соблюдать иные требования, предусмотренные Законом.

112. Заемщик обязуется:

1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором и графиком погашения микрокредита. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения микрокредита, сумма, превышающая плановый платеж, засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются);

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом;

3) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса от МФО предоставить документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с требованиями Закона, а также условиями Договора, в том числе связанные с целевым использованием предоставленного микрокредита, о наличии предмета залога, о финансовом (имущественном) положении заемщика и не препятствовать осуществлению МФО своих полномочий по проверке заемщика, а также немедленно извещать МФО обо всех обстоятельствах, способных повлиять на несвоевременное погашение микрокредита и вознаграждения по нему;

4) использовать полученный микрокредит для целей, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, а также по целевому назначению, указанному в Договоре. При нецелевом использовании целевого микрокредита заемщик обязан, по требованию МФО, досрочно возвратить МФО микрокредит, выплатить вознаграждение за время пользования микрокредитом, а также оплатить неустойку в размере, установленном в Договоре;

5) в случае нецелевого микрокредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, использовать микрокредит для целей, не противоречащих законодательству Республики Казахстан;

6) в случае отказа от микрокредита после перечисления суммы микрокредита МФО, осуществить возврат в течение 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления МФО микрокредита суммы микрокредита единым платежом на банковский счет МФО, указанный в Договоре, путем обращения с соответствующим заявлением к МФО. При этом заемщик обязан возместить расходы, возникшие у МФО при перечислении суммы микрокредита, а также вознаграждение за период пользования микрокредитом;

7) в случае несвоевременного погашения микрокредита и (или) начисленного вознаграждения уплатить МФО неустойку (штраф, пеня), предусмотренную Договором;

8) письменно уведомить МФО о любых изменениях фактического места жительства или адреса регистрации, номера (-ов) мобильного телефона, документов, удостоверяющих личность, места работы или ведения бизнеса, изменении банковских реквизитов и других данных, предоставленных МФО, контактных данных, и иных персональных данных, зафиксированных в заявлении о присоединении, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения, с предоставлением подтверждающих документов. В случае неисполнения данной обязанности заемщиком МФО вправе считать подлинными и актуальными те данные, которые были указаны в заявлении о присоединении или предоставлены Заемщиком ранее, включая все обязательства МФО по уведомлениям/извещениям, необходимым или

связанным с исполнением, изменением или прекращением Договора, а также с взысканием задолженности во внесудебном и/или судебном порядке;

9) незамедлительно извещать МФО обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение исполнения обязательств, вытекающих из Договора, включая наложение третьими лицами арестов на имущество залогодателя, гаранта, поручителя, в том числе на деньги, находящиеся на банковских счетах; при получении претензий и исковых заявлений, направленных заемщику третьими лицами, по которым ответчиком выступает заемщик;

10) в случае досрочного погашения микрокредита банковским переводом либо через платежный терминал, заемщик обязан обратиться в МФО с заявлением лично либо по электронной почте, указанной в Договоре, о приеме суммы досрочного погашения с учетом требований, предусмотренных в подпунктах 4) и 7) пункта 2.1. и настоящего Договора;

11) немедленно письменно сообщать МФО о любом акте, требовании или ином документе, которые касаются или могут коснуться предмета залога и вручены залогодателю государственным органом, учреждением или иным лицом;

12) исполнять финансовые обязательства перед МФО по Договору в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам;

13) нести все расходы по регистрации обременений на предмет залога в пользу МФО, а также по снятию обременений с предмета залога;

14) не оформлять доверенностей на снятие с учета предмета залога, а также не передавать предмет залога в управление и владение третьим лицам, и не включать их в список застрахованных лиц по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств;

15) в случае ошибочного зачисления МФО денег, превышающих сумму микрокредита, незамедлительно уведомить об этом МФО любыми доступными способами, и в течение 3 (трех) рабочих дней осуществить возврат денег на счет МФО по реквизитам, указанным в Договоре;

16) соблюдать требования по мораторию по частично-досрочному и/или полному досрочному погашению в соответствии с п.п.5) п.2.1. и п.п.6) п.2.2. Договора, если иное не будет принято решением уполномоченного органа МФО;

17) выполнять иные требования, установленные Законом, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Договором, Правилами предоставления микрокредитов, иными договорами (соглашениями), заключенными с МФО.

113. МФО не вправе:

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

2) предоставлять физическому лицу микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту в иных финансовых организациях свыше 50 (пятидесяти) календарных дней. Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения, и (или) размера периодических платежей, и (или) изменение в сторону уменьшения, или полную отмену неустойки (штрафа, пени);

3) устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту;

4) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеня) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

5) пользоваться и распоряжаться заложенными в качестве обеспечения предметами залога имуществом заемщика;

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

7) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом МФО в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;

8) увеличивать срок действия Договора, заключенного с физическим лицом, без согласия заемщика и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий Договора;

9) увеличивать сумму микрокредита по Договору;

10) взимать неустойку (штраф, пеня), если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и основного долга и (или) уплата вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;

11) осуществлять индексацию обязательства и платежей по Договору, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

12) осуществлять начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита при изменении условий Договора с физическим лицом и (или) выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица;

13) подавать нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по Договору не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в заявлении о присоединении адресом заемщика;

14) производить уступку прав (требований) по Договору лицам и по условиям, указанным в статье 9-1 Закона;

15) в период нахождения задолженности на досудебном взыскании и/или урегулировании у коллекторского агентства МФО:

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

16) предоставлять микрокредиты физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и/или поручительства по договорам о предоставлении микрокредита;

17) требовать досрочного погашения микрокредита в период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного подпунктом 5) пункта 2.1. Договора;

18) изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика;

19) осуществлять перевод микрокредита, выданного с целью внешнего рефинансирования займа (микрокредита) в другом банке второго уровня или организации, на счет иной кроме банковского счета банка второго уровня (организации), в котором подлежит погашению задолженность по займу (микрокредиту);

20) осуществлять иные действия, ограниченные Законом.

114. Ответственность сторон:

110.1. За нарушение обязательств по Договору стороны Договора несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

110.2. За нарушение условий Договора виновная сторона обязана возместить потерпевшей стороне причиненные убытки в порядке, предусмотренном Договором и законодательством Республики Казахстан.
110.3. Уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещенные убытки в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по Договору не освобождают заемщика от надлежащего исполнения их условий, при этом МФО оставляет за собой право принимать меры и реализовывать права, определенные Договором, договором залога.
110.4. Начисление и предъявление требований об уплате неустойки (штрафа, пени) является правом, а не обязанностью МФО. В том случае если они не предъявлялись, то оплате не подлежат.
110.5. Заемщик несет полную ответственность за достоверность и подлинность предоставленных сведений и документов, необходимых для заключения Договора и для надлежащего и корректного ведения документации по микрокредиту.
110.6. Ответственность МФО определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, при этом размер ответственности МФО перед заемщиком ограничивается реальным ущербом. Упущенная выгода и моральный вред возмещению не подлежат.
110.7. Обязательным условием наступления ответственности МФО является наличие умышленной вины со стороны МФО, послужившей основанием для возникновения реального ущерба у заемщика.

18. Порядок и особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения

115. Раскрытие информации о микрокредитах лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения осуществляется с учетом их потребностей и особенностей, и включает доведение до сведения указанных лиц, помимо информации, предусмотренной настоящей главой, информации о:
1) доступных способах обслуживания;
2) наличии и местонахождении помещений организации и устройств самообслуживания, адаптированных для лиц с инвалидностью и маломобильных групп населения, их режиме работы, а также о перечне услуг, предоставляемых организациями в таких помещениях;
3) доступных форматах получения документов и сведений;
4) возможности отключения отдельных способов информирования и обслуживания по заявлению потребителя финансовых услуг либо его доверенного лица, а также о порядке подачи такого заявления;
5) возможности установления ограничений при оказании микрофинансовых услуг с использованием цифровых объектов (в том числе по видам операций и (или) суммам) и о порядке их установления, изменения либо отмены;
6) сервисах дополнительного подтверждения операций доверенным лицом (при наличии у организации такого сервиса), условиях его подключения и отключения, перечне операций, подлежащих подтверждению, а также сроках подтверждения;
7) доступных способах подписания документов и оформления волеизъявления потребителя финансовых услуг при ограничениях по здоровью;
8) порядке получения консультации работника организации, включая возможность обращения к работнику вместо взаимодействия исключительно с автоматизированной системой голосового информирования.

19. Предоставление микрокредита потребителю финансовых услуг - физическому лицу в целях внешнего рефинансирования

116. В случае заключения договора с потребителем финансовых услуг (заемщиком) - физическим лицом в целях внешнего рефинансирования задолженности по микрокредиту (займу), МФО до предоставления такого микрокредита получает от потребителя финансовых услуг (заемщика) согласие на осуществление перевода на банковский счет организации (банка)

суммы микрокредита в счет погашения рефинансируемой задолженности с указанием перечня микрокредитов (займов), подлежащих погашению. Допускается указание такого согласия потребителя финансовых услуг (заемщика) в договоре.

117. В случае заключения договора с целевым назначением, указанным в пункте 112 Правил, сумма микрокредита зачисляется на банковский счет организации (банка), в котором выдан рефинансируемый микрокредит (заем). В назначении платежа указываются сведения о потребителе финансовых услуг (заемщике) (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номера и даты договоров (договоров банковского займа), задолженность по которым подлежит рефинансированию. По усмотрению МФО в назначении платежа допускается указание дополнительных данных.
118. Погашение задолженности по рефинансируемому микрокредиту за счет суммы, поступившей на банковский счет организации в котором выдан рефинансируемый микрокредит, осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты зачисления указанной суммы на банковский счет организации без получения от потребителя финансовых услуг (заемщика) отдельного заявления о частичном либо полном досрочном погашении.
119. При недостаточности суммы для полного досрочного погашения микрокредита, организация осуществляет частичное досрочное погашение микрокредита на сумму, равную поступившей на ее банковский счет, в порядке, установленном договором о предоставлении микрокредита.
120. В срок, указанный в пункте 114 Правил, организация уведомляет потребителя финансовых услуг (заемщика) способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита и через цифровые объекты, в том числе через мобильное приложение организации (при наличии), о полном либо о частичном досрочном погашении задолженности с указанием остатка задолженности в разрезе основного долга, начисленного вознаграждения и неустойки (штрафов, пени).

20. Порядок и сроки рассмотрения микрофинансовой организацией обращений заемщиков, возникающих в процессе предоставления микрофинансовых услуг

121. Рассмотрение микрофинансовой организацией обращений заемщиков микрофинансовой организации осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами.
122. Микрофинансовая организация осуществляет работу со следующими обращениями заемщиков:

1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и цифровые объекты МФО, в которых предусмотрен сервис подачи обращения физическим или юридическим лицом по опросам предоставления микрофинансовых услуг;

2) устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении заемщиком/клиентом МФО.

123. Письменные обращения, поступившие нарочно, почтовой связью, на электронную почту, регистрируются в журнале регистрации входящей корреспонденции.
124. Заемщику выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения, а при подаче обращения через интернет-ресурс МФО, мобильное приложение МФО (при наличии), направляется уведомление о его приеме с указанием даты и регистрационного номера обращения. Отказ в приеме обращений не допускается. При этом, ответ вручается под подпись лично в руки, о чем делается отметка в журнале регистрации корреспонденции, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными пункта 131 настоящих Правил. В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.
125. Письменные обращения заемщиков, поступающие через цифровые объекты МФО, в том числе через сайт регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО. Для этих целей в цифровых объектах, в том числе на сайте предусматривается легко идентифицируемый заемщиком функционал для подачи обращения.

126. Обращения заемщиков по телефону подлежат регистрации. Запись телефонных разговоров с заемщиком производится с уведомлением заемщика об этом в начале разговора.
127. Уполномоченные лица МФО проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема, утвержденному руководителем исполнительного органа МФО либо руководителем филиала (в филиале) в том числе филиалах и представительствах организации.
128. В случае если обращение не может быть разрешено уполномоченным лицом МФО во время личного приема и требует дополнительной проработки, оно оформляется заемщиком в письменной форме и рассматривается как письменное обращение.
129. Обращения, поступившие в МФО в устной форме (по телефону или при личном посещении заемщиком МФО), рассматриваются в момент обращения. Если устное обращение не может быть разрешено в момент обращения, заемщику разъясняется порядок подачи письменного обращения и сроки его рассмотрения.
130. Сообщения, направленные посредством системы обмена сообщениями в реальном времени на интернет-ресурсе и (или) мобильном приложении и (или) поступившие на абонентские номера, зарегистрированные на организацию, не признаются обращениями потребителей финансовых услуг и рассматриваются как запросы информационного характера. При этом организация информирует потребителя финансовых услуг о порядке подачи обращения, соответствующего правилам Требований.
131. МФО в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения обращения проверяет полноту представленных документов и при необходимости запрашивает недостающие документы, необходимые для рассмотрения заявления, подтверждающие причины возникновения просрочки исполнения обязательств, сведения о текущих доходах и обстоятельства, обуславливающие подачу заявления, в соответствии с Перечнем документов, с указанием срока их представления, а также с уведомлением заемщика об оставлении заявления без рассмотрения в случае непредставления документов в указанный срок.
132. Заемщик – физическое лицо вправе обратиться в МФО с заявлением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита. Форма такого заявления размещена на интернет-ресурсе МФО (www.cashdrive.kz) в разделе, посвящённом приёму и рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие обстоятельства, повлекшие невозможность исполнения обязательств, согласно Приложению 2 к настоящим Правилам. Заемщик предоставляет запрашиваемые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней.
133. Срок рассмотрения обращения заемщика составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в МФО. В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения может быть продлен на 15 (пятнадцать) рабочих дней по письменному решению органа МФО, уполномоченного на принятие подобного рода решений. Заемщик извещается в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока. Сроки, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи рассмотрения заявления заемщика - физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 Закона.
134. По запросу заемщика - физического лица МФО не позднее 10 (десяти) рабочих дней представляет заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра микрофинансовой организации и Национального Банка Республики Казахстан, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованные при рассмотрении заявления и заключении договора о предоставлении микрокредита.
135. При обращении заемщика или залогодателя в МФО с запросом получения сведений о (об):
    1) сумме денег, выплаченных микрофинансовой организации;
    2) размере просроченной задолженности (при наличии);
    3) остатке долга;

4) размерах и сроках очередных платежей;
5) лимите кредитования (при наличии).

МФО представляет ему запрашиваемые сведения в письменной форме или способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса или на периодичной основе, если это предусмотрено условиями заключенного с заемщиком договора о предоставлении микрокредита. Сведения представляются с указанием суммы основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также других подлежащих уплате сумм по состоянию на дату запроса, если иное не указано в обращении заемщика.

136. При обращении заемщика в МФО с запросом об изменении условий по микрокредиту, решение по данному вопросу принимается в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления и документов заемщика в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности». МФО в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает заемщику об одном из принятых решений:

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

2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;

3) об отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам. При этом, в случае отказа заемщик в течение трех месяцев с даты получения решения МФО вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману.

137. Заемщик, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления МФО заемщику уведомления о просроченной задолженности, вправе посетить МФО или обратиться в письменной форме, а также через цифровые объекты либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, направить заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) уменьшением на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного графиком погашения микрокредита;

3) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

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

5) изменением срока микрокредита;

6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), связанных с обслуживанием микрокредита;

7) представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи МФО залогового и/или иного имущества.

Указанное обращение заемщика - физического лица должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по Договору, текущих доходах заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

К обращению прилагаются документы, подтверждающие обстоятельства, повлекшие возникновение просрочки исполнения обязательства, сведения о доходах и другие обстоятельства, обуславливающие подачу заявления с предложением о внесении изменений в условия договора.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения обращения и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательства по договору, установлен в Приложении 2 к Правилам (далее - Перечень документов), за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой настоящего подпункта.

Для целей рассмотрения заявления заемщика, относящегося к категории лиц с инвалидностью первой или второй группы, и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательств по договору, к обращению прилагаются следующие документы:

1) справка об инвалидности;

2) справка с места работы (при наличии трудовых отношений) с указанием размера заработной платы.

138. Обращение подлежит рассмотрению МФО в случае отсутствия вступившего в законную силу судебного акта, исполнительной надписи о взыскании задолженности по договору о предоставлении микрокредита, мирового соглашения или соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, заключенного для урегулирования задолженности по договору о предоставлении микрокредита либо для исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору о предоставлении микрокредита. В случае, если право (требование) по договору о предоставлении микрокредита было уступлено МФО третьему лицу, то обращение подается лицу, которому перешли права (требования) по договору. При обращении заемщика в МФО с запросом об изменении условий по микрокредиту, решение по данному вопросу принимается в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения обращения заемщика. МФО письменно сообщает заемщику – физическому лицу способом, предусмотренным Договором, а также через цифровые объекты сообщает заемщику об одном из принятых решений:

1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита. При этом, МФО обязано принять решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита при подаче заявления о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, предусмотренных подпунктом 2) и (или) подпунктом 3) пункта 105, заемщиком -физическим лицом:

- относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;
- пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

Решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с заемщиком - физическим лицом, относящимся к социально уязвимым слоям населения, принимается при условии снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с заявлением, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением либо получения адресной социальной помощи на момент его обращения в МФО;

2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита. В случае направления МФО встречных предложений по изменению условий договора срок представления ответа заемщиком указывается в письме МФО и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заемщиком соответствующего решения кредитора. В случае согласия заемщика с предложениями МФО по изменению условий договора срок внесения таких изменений не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения МФО ответа заемщика. Недостижение взаимоприемлемого решения между МФО и заемщиком - физическим лицом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заемщиком решения МФО считается отказом в изменении условий договора о предоставлении микрокредита. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон;

3) об отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком с мотивированным обоснованием причин такого отказа по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам. При этом, а также при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита между МФО и заемщиком, заемщик в течение трех месяцев с даты получения такого решения вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману.

139. Решение МФО по заявлению заемщика принимается в соответствии с внутренним порядком МФО по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц на условиях, обеспечивающих снижение долговой нагрузки заемщика, с учетом его социального и финансового положения при документальном подтверждении заемщиком обстоятельств, повлекших неисполнение обязательств по текущим условиям договора. При достижении согласия между МФО и заемщиком об изменении условий договора срок внесения таких изменений не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней со дня принятия соответствующего решения. Указанный срок не применяется в случаях, препятствующих внесению изменений по причинам, не зависящим от кредитора, и может быть продлен до их устранения.
140. Требования к внутренним правилам МФО по принятию кредитных решений по реструктуризации микрокредитов физических лиц устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части третьей пункта 2 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
141. Рассмотрение МФО обращения с предложением о внесении изменений в условия Договора (согласно пункту 105 настоящих Правил) осуществляется без установления к заемщику требования единовременного погашения просроченной задолженности по микрокредиту, либо ее части. Заемщик вправе по согласованию с МФО самостоятельно погасить просроченную задолженность по договору о предоставлении микрокредита, либо ее части до рассмотрения МФО обращения.
142. Письменный ответ заемщику/клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов МФО, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права заемщика/клиента на обжалование принятого решения (в случае отказа и (или) частичного удовлетворения требования заемщика).
143. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом микрофинансовой организации. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами МФО. Подписание ответа уполномоченным лицом МФО не требуется в случае его направления способами, предусмотренными подпунктами 2), 3) и 4) пункта 131 настоящих Правил.
144. Передача заемщику ответа на письменное обращение осуществляется способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита электронным способом. Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

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

2) на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении заемщика;

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

4) с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получение ответа заемщиком.

145. МФО обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений заемщиков/клиентов, информирует заемщиков/клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.
146. По результатам рассмотрения обращения МФО обязана направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения. МФО рассматривает обращения физических лиц, связанных с осуществлением микрофинансовой деятельности, в соответствии с требованиями к осуществлению микрофинансовой деятельности, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа и пунктом 128 настоящих Правил.
При этом МФО предоставляет информацию о результатах рассмотрения заявлений заемщиков — физических лиц о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, указанным в подпункте 9) пункта 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности». Указанная информация представляется в порядке, по формам и в сроки, установленные данным нормативным правовым актом. Положение настоящего пункта вступает в силу с 1 января 2027 года.
147. Обращение заявителя подлежит оставлению без рассмотрения в следующих случаях:
1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;
3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника микрофинансовой организации и (или) членов его семьи;
4) текст обращения не поддается прочтению;
5) обращение подано неуполномоченным лицом.
В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, МФО в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.
148. В период рассмотрения заявления, предусмотренного пунктом 2 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности, МФО не требует досрочного погашения просроченной задолженности по договору либо ее части, а также приостанавливает мероприятия по подаче заявления о совершении исполнительной надписи нотариусом либо иска в суд о взыскании задолженности.
Погашение просроченной задолженности либо ее части допускается по инициативе заемщика при уведомлении кредитора.
149. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента микрофинансовая организация принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.
150. Не относятся к обращениям потребителей финансовых услуг по предоставлению микрокредитов следующие обращения:
1) обращения работников организации в организацию как работодателю по трудовым и социальным вопросам, если они не связаны с предоставлением финансовых услуг, за исключением случаев, когда работник организации одновременно является потребителем финансовых услуг и обращается по вопросам, касающимся оказания ему финансовых услуг;
2) корпоративные конфликты и споры между участниками (учредителями), членами органов управления, бенефициарами и самой организацией, не связанные с предоставлением микрокредитов потребителям финансовых услуг (в том числе споры по вопросам корпоративного управления, распределения прибыли, выплаты вознаграждения по облигациям, эмиссии и размещения ценных бумаг);
3) обращения контрагентов организации, не являющихся потребителями финансовых услуг, по договорам, не относящимся к предоставлению финансовых продуктов (договоры аренды, поставки, подряда, аутсорсинга, ИТ-сопровождения и иные договоры);

4) запросы информации или разъяснений законодательства Республики Казахстан либо условий финансовых продуктов и не содержащие выражения неудовлетворенности действиями (бездействием) организации либо условиями финансовых продуктов;

5) запросы, связанные с предоставлением организацией отчетности (налоговая, статистическая или другая), если не содержат сведений о нарушении прав и законных интересов потребителя финансовых услуг;

6) обращения, о предполагаемых нарушениях законодательства Республики Казахстан, коррупции, злоупотреблениях, а также иных нарушениях без указания на нарушение прав конкретного потребителя финансовых услуг;

7) обращения средств массовой информации, профессиональных и общественных объединений и иных организаций, не являющихся потребителями финансовых услуг по конкретному договору (сделке), за исключением обращений, в интересах конкретного потребителя финансовых услуг с прямым указанием на это в обращении;

8) переписка с государственными органами Республики Казахстан по вопросам контроля, надзора и правоприменения, не содержащая самостоятельных обращений потребителей финансовых услуг;

9) обращения, не позволяющие установить их содержание и (или) требования заявителя (нечитаемые тексты, бессвязные сообщения или массовые автоматизированные рассылки).

21. Порядок взаимодействия с заемщиком и микрофинансовым омбудсманом при урегулировании разногласий между МФО и заемщиком

151. Заемщик – физическое лицо в течение 3 (трех месяцев) с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью пятой пункта 3 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности, вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.
152. Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.
153. В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.
154. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта микрофинансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, в том числе права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона о микрофинансовой деятельности.
155. Коллективное урегулирование задолженности осуществляется в порядке и на условиях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, в том числе с использованием цифровой платформы finkelisim.kz**,** и применяется при наличии просроченной задолженности по потребительским кредитам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами и при отсутствии иных кредитов, обеспеченных залогом имущества.

22. Особенности микрокредита военнослужащим срочной воинской службы

156. МФО в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения от кредитного бюро сведений по заемщикам, призванным на срочную воинскую службу (далее - заемщик - военнослужащий), предоставляет по договору о предоставлении микрокредита отсрочку платежей по основному долгу и вознаграждению (далее - отсрочка платежей) на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом, о чем уведомляет заемщика - военнослужащего в письменной форме, а также через цифровые объекты либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита.
157. Отсрочка платежей предоставляется способом, определяемым МФО, с увеличением срока микрокредита и сохранением размера платежей, без подписания дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита или договору залога. Требование об увеличении срока микрокредита не распространяется при досрочном погашении (возврате) микрокредита.
158. При отказе от отсрочки платежей, заемщик-военнослужащий или третье лицо, действующее в интересах заемщика-военнослужащего по доверенности, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения уведомления от МФО, направляет заявление об отказе в письменной форме, либо через цифровые объекты либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита. МФО в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения данного заявления, уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита об отмене отсрочки платежей и возобновлении начисления вознаграждения по микрокредиту.
159. При увольнении заемщика - военнослужащего со срочной воинской службы до истечения срока воинской службы по призыву, МФО по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня исключения его из списков воинской части прекращает предоставление отсрочки платежей и возобновляет начисление вознаграждения по микрокредиту, о чем уведомляет его в письменной форме, а также через цифровые объекты либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита.
160. По заемщику - военнослужащему, имеющему просроченную задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, МФО не применяет (приостанавливает применение) меры, предусмотренные подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности, на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 (шестьдесят) дней после его окончания.
161. При увольнении заемщика - военнослужащего со срочной воинской службы до истечения срока воинской службы по призыву, МФО по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня исключения его из списков воинской части возобновляет применение мер, предусмотренных подпунктом 1-1) пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности.
162. Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия цифровых систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.
163. Требования настоящего раздела не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, по которому имеется вступивший в законную силу судебный акт, исполнительная надпись о взыскании задолженности по договору о предоставлении микрокредита, мировое соглашение или соглашение об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, заключенное для урегулирования задолженности по договору о предоставлении микрокредита либо для исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору о предоставлении микрокредита

23. Право МФО на передачу третьему лицу права (требования) по договору о предоставлении микрокредита (договору уступки права (требования))

164. В случае, если договором о предоставлении микрокредита предусмотрено право МФО на передачу третьему лицу права (требования) по договору о предоставлении микрокредита (договору уступки права (требования), МФО:

1) до заключения договора уступки права (требования) уведомляет заемщика – физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) МФО по указанному договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты, предоставляющие МФО возможность осуществить идентификацию клиента - физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - цифровые объекты);

2) уведомляет заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через цифровые объекты в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление – сервисной компании), назначения дальнейших платежей по договору, объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня)) и других подлежащих уплате сумм.

165. Уступка права (требования) по договору, заключенному с физическим лицом, лицу, указанному в абзаце пятом пункта 5 статьи 9-1 Закона, осуществляется в следующих случаях:

1) по микрокредиту отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 7 (семи) календарных дней;

2) заемщик имеет полностью прощенную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению по микрокредиту за последние 36 (тридцать шесть) месяцев;

3) по одному или нескольким микрокредитам заемщика за последние 12 (двенадцать) месяцев была проведена реструктуризация, не способствовавшая надлежащему исполнению заемщиком своих обязательств.

Уведомление заемщика о состоявшейся уступке права (требования) осуществляется в порядке и сроки, установленные пунктом 157 настоящих Правил.

24. Иные положения

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

167. Иные условия, не предусмотренные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Приложение 1

к Правилам предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»

Форма

_____

(Ф.И.О. заемщика)

Адрес: _____

Отказ в изменении условий договора о предоставлении микрокредита

ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» «_____» (далее - Кредитор) в ответ на Ваше заявление от _____ года (входящий №____ от __ _____ года) о внесении изменений в условия Договора о предоставлении микрокредита № _____ от ____ _____ года (далее - Договор) сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 3) пункта 3 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» Кредитор отказывает Вам в изменении условий Договора в связи с_____

_____.

(указать обоснования причин отказа)

В случае несогласия с результатами рассмотрения Вашего обращения Вы вправе в течение 3 (трех) месяцев со дня получения настоящего уведомления обратиться к микрофинасовому омбудсману для рассмотрения спора. Обращение можно подать через интернет-ресурс_____ (раздел «Подать обращение»). Контактные номера: _____ (WhatsApp).

Уполномоченное лицо кредитора _____ фамилию, имя,

_____ отчество (при его наличии)

*В случае наличия у заемщика в банке и/или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нескольких договоров о предоставлении микрокредита, банковских займов отказ предоставляется по каждому договору.

Приложение 2

к Правилам предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»

Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательства по договору

Настоящий перечень устанавливает возможные виды документов, запрашиваемые кредитором у заемщика в зависимости от ситуации для подтверждения его категории и обстоятельств, повлекших невозможность исполнения обязательств по договору:

1) справка о регистрации в качестве безработного и (или) справка о доходах заемщика за последние шесть месяцев с места работы или выписка о движении денег по банковскому счету заемщика;

2) акт работодателя о прекращении трудового договора, предоставлении отпуска без сохранения заработной платы или справку (лист) о временной нетрудоспособности заемщика;

3) справка с места работы с указанием размера заработной платы и выписки из единого накопительного пенсионного фонда;

4) документ, подтверждающий нахождение заемщика в отпуске в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), а также в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет;

5) документ, подтверждающий состав семьи и наличие иждивенцев;

6) справка о временной нетрудоспособности и (или) лист о временной нетрудоспособности, подтверждающие болезнь заемщика и (или) близких родственников, супруга (супруги) заемщика, а также свидетельство (справка) о смерти близких родственников, супруга (супруги) заемщика;

7) нотариально заверенный договор аренды с указанием порядка и сроков оплаты арендной платы;

8) документы, подтверждающие нанесение заемщику материального ущерба в результате несчастного случая, противоправных действий третьих лиц (кража товаров в обороте или иного имущества, которое использовалось заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности);

9) официальные документы, подтверждающие форс-мажорные обстоятельства;

10) справка об инвалидности;

11) выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного;

12) документы, подтверждающие наличие исполнительного производства, ареста счетов или иных ограничений (решение об аресте банковского счета заемщика);

13) инкассовое распоряжение;

14) судебные акты;

15) иные документы, подтверждающие факт ухудшения финансового состояния заемщика.