

Утверждены
Решением единственного участника №_
ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»
от « » _____ 2025 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ
ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»**

г. Астана, 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом **ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»** (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Постановлением Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом», нормативными-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами **ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»** (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также их обслуживания.
2. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления МФО микрокредитов и содержат следующую информацию:
 - 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - 6) требования к принимаемому МФО обеспечению;
 - 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 8) методы погашения микрокредита;
 - 9) права и обязанности МФО и Заемщика;
 - 10) заключительные положения.
3. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.
4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил, МФО размещает на открытых ресурсах, доступном для обозрения и ознакомления заемщиками (заявителями) в офисе МФО и на интернет-ресурсе МФО по адресу: www.eqcredit.kz;
5. В настоящих Правилах используются следующие определения:
 - 1) Автоматизированная информационная система – информационная система микрокредитования, автоматизирующая предоставление микрокредитов электронным способом в МФО;
 - 2) Аутентификация - процедура проверки подлинности Клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
 - 3) Задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;
 - 4) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;
 - 5) Одноразовый пароль – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;
 - 6) Личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между МФО и клиентом;
 - 7) Клиент – физическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
 - 8) Идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;

- 9) Мобильное приложение – программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;
- 10) Идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;
- 11) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;
- 12) Смарт-карта – пластиковая карта со встроенной микросхемой;
- 13) Терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;
- 14) Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;
- 15) Договор – договор о предоставлении микрокредита или договор об открытии микрокредитной линии, заключаемым между Заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон;
- 16) Заемщик – физическое лицо в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент оформления заключения с МФО Договор, имеющие стабильный источник дохода;
- 17) Заявитель – физическое лицо подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
- 18) Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
- 18) Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 19) МФО – **ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»;**
- 20) Абонентский номер устройства сотовой связи – номер телефона, предоставленный Клиентом при Аутентификации и/или Регистрации на Интернет-ресурсе www.eqcredit.kz используемый Клиентом для входа в Личный кабинет, а также для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений;
- 21) ПОД/ФТ- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 22) Продукт – условия микрокредитования МФО, содержащие существенные условия Договора в рамках предельных величин и значений, установленных Правилами;
- 23) Регистрация - комплекс действий Клиента, направленных на получение Пароля, и введение полученного Пароля на Интернет-ресурсе www.eqcredit.kz;
- 24) Интернет-ресурс МФО – www.eqcredit.kz;
- 25) Сумма переплаты – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;
- 26) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

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

1. МФО осуществляет предоставление Микрокредитов электронным способом путем использования автоматизированной информационной системы в личном кабинете клиента на интернет-ресурсе МФО, в мобильном приложении и (или) терминалах МФО в следующем порядке:

- 1) Предоставление консультации Заявителю (при необходимости);

- 2) Заявитель самостоятельно ознакомливается с Правилами, политиками и иными внутренними нормативными документами МФО, методом и способами погашения, информацией о платежах и переводах, расположенными на Интернет-ресурсе МФО;
 - 3) Заявитель регистрируется на Интернет-ресурсе МФО и проходит биометрическую идентификацию;
 - 4) Заявитель заполняет Анкету необходимыми данными для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита;
 - 5) Заявитель может предоставить заявление на получение микрокредита в электронном виде. Заявление может быть предоставлено на государственном и русском языках. Обслуживание Заявителя и/или Заемщика будет осуществляться на языке его обращения.
 - 6) Предоставление заявления на получение микрокредита в электронном виде осуществляется через Личный кабинет на Интернет-ресурсе;
 - 7) МФО осуществляет оценку кредитоспособности и платежеспособности Заявителя, включая, но не ограничиваясь, определение коэффициента долговой нагрузки (КДН) Заявителя в соответствии с требованиями внутренних документов МФО и законодательства Республики Казахстан;
 - 8) МФО принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрокредита;
 - 9) В случае принятия решения о предоставлении микрокредита, МФО и Заявитель подписывают Договор, а также другие необходимые документы, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов МФО. После подписания Договора о предоставлении микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет Заемщика, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или перевода микрокредита по заявлению Заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги Заемщиком.
2. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:
- 1) подача клиентом 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 его наличии) МФО);
 - 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
 - 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
 - 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
 - 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
 - 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.
3. Перечень документов, запрашиваемых МФО от клиента – физического лица для регистрации в личном кабинете и при предоставлении микрокредита включает, но не ограничивается следующими документами:
- 1) документ, удостоверяющий личность Заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
 - 2) абонентский номер устройства сотовой связи;
 - 3) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;

- 4) фотография Заявителя в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
 - 5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика;
 - 6) и иные документы и сведения, необходимые для предоставления микрокредита предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
4. При регистрации клиента в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и электронная цифровая подпись клиента физического лица, представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.
5. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются следующие способы:
- 1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
 - 2) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД.
6. МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента.
7. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и/или ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).
8. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:
- 1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
 - 2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
 - 3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - 4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
 - 5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
 - 6) запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу, или перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком);
 - 7) запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента;
 - 8) осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.
9. МФО отказывает в предоставлении Заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, а также при установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

10. МФО не вправе предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 90 (девяносто) календарных дней;

11. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.

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

13. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу и (или) перевода микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком.

14. В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты клиенту перевод денег не осуществляется.

15. Перевод микрокредита по заявлению заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком, осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МФО.

16. Предоставление заемщику микрокредита через кассу осуществляется путем проведения визуальной идентификации клиента, получающего наличные деньги, с документом, удостоверяющим его личность (за исключением свидетельства о рождении) либо данными, подтверждающими (идентифицирующими) личность клиента, полученными посредством сервиса цифровых документов.

17. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, МФО в течение 2 (двух) рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение 1 (одного) рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

1. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МФО и (или) электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При заключении с клиентом-физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя договора о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также при внесении изменений и дополнений в него, применение электронной цифровой подписи не требуется.

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

3. Договор составлен на казахском и русском языках и в точном и полном соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующим требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договоров по предоставлению микрокредита.

4. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также должен содержать следующие обязательные условия, установленные нормативно-правовым актом уполномоченного органа:

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

5. Заявитель/Заемщик вправе ознакомиться с Правилами, Тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.

6. Изменения и дополнения в Договор производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений в письменном виде.

7. До заключения Договора МФО информирует Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, данный факт фиксируется МФО и приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

8. Заявитель/Заемщик, подписывая заявление, анкету, а также иные заявления-согласия, требуемые по усмотрению МФО, дает МФО согласие на:

- 1) на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных Заявителя, указанных в предоставляемых в МФО документах и сведениях, в том числе биометрических, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящих в них в будущем изменений и дополнений;
- 2) проверку любой информации о Заявителе, сообщаемой в МФО, в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;
- 3) использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору;
- 4) получение от МФО информационных материалов, в том числе материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях заимодателя, любым способом, с использованием любых контактных данных Заемщика, переданных МФО;
- 5) предоставление информации по Договору, заключенному МФО, в АО «Государственное кредитное бюро» и ТОО «Первое кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй;
- 6) запрашивание информации о Заявителе из ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро»;

7) запрос МФО информации о Заявителе в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ».

9. Подпись Заемщиком Договора любым предусмотренным способом свидетельствует о том, что Заемщик:

1) получил, прочитал, понял и согласен с положениями Правил в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все их положения;

2) принимает на себя обязательства и согласен с правом МФО вносить изменения и дополнения в положения Правил в течение действия Договора с Заемщиком, а также обязуется своевременно отслеживать такие изменения и дополнения на Интернет-ресурсе МФО;

3) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящих Правилах как на доказательство того, что настоящие Правила не были им получены, поскольку Правила являются неотъемлемой частью Договора, которые подписываются Заемщиком посредством верификации одновременно.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ, СРОКИ И ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, устанавливается в размере менее 0,3 (ноль целых три десятых) % в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) % ГЭСВ.

2. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок более 45 (сорока пяти) дней не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

Максимальный срок по данным микрокредитам составляет 60 (шестьдесят) месяцев.

3. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок более 45 (сорока пяти) дней, размер которых не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 46 (сорок шесть) % ГЭСВ устанавливается и утверждается соответствующим Актом управляющего органа МФО.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора;

2) с помощью платежных терминалов.

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

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, и предусмотренными Договором.

2. В качестве обеспечения по микрокредитам, предоставляемым МФО, могут выступать:

- 1) залог транспортного средства;
- 2) залог нежилого недвижимого имущества (производственные, складские, торговые, административные и иные нежилые помещения);
- 3) залог недвижимого имущества в виде жилища;
- 4) гарантия физического(-их) лица/лиц;
- 5) иное обеспечение, допустимое законодательством.

3. Залогодателем по микрокредитам, предоставляемым МФО, может выступать дееспособное физическое лицо, достигшее возраста 14 лет, и юридическое лицо.

4. Залоговое недвижимое имущество, выступающее обеспечением по микрокредиту, должно соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество;
- 2) наличие выполненного независимым оценщиком отчета об оценке, предоставляемого в залог имущества;
- 3) имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
- 4) права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в уполномоченных государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество.

В случае необходимости по требованию МФО производится страхование имущества Залогодателем/Заемщиком.

5. Залоговое движимое имущество в виде транспортных средств, выступающее обеспечением по микрокредиту, должно соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество;
- 2) имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
- 3) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- 4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в уполномоченных государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество.

В случае необходимости по требованию МФО производится страхование имущества Залогодателем/Заемщиком.

6. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика. В случае, если Залогодатель и Заемщик являются разными лицами, то в качестве обеспечения дополнительно также может приниматься гарантия физического или юридического лица, выступающего Залогодателем.

7. Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге имущества и дает МФО право на удовлетворение требований из стоимости заложенного имущества в нарушение обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге имущества помимо обязательных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, право залогодержателя на внесудебную реализацию предмета залога в случае нарушения обязательств Заемщика.

8. Гарант должен по усмотрению МФО соответствовать одному или нескольким нижеуказанным требованиям одновременно, а именно должен быть:

- физическим лицом, достигшим возраста 18 лет и имеющим гражданство Республики Казахстан или юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан;
- лицом, не состоящим в списке лиц (должников), которым временно ограничен выезд из Республики Казахстан;
- лицом, в отношении которого у МФО нет негативной информации;
- лицом со стабильным финансовым положением.

9. МФО вправе отказать в заключение договора гарантии в случае, если предлагаемый(-е) заявителем Гарант(-ы) (один из гарантов) не соответствует(-ют) требованиям, установленным МФО, либо если Гарантами (одним из гарантов) не представлены все документы, необходимые для заключения договора гарантии.

7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа (далее и выше – «уполномоченный орган»).

2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

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

5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Договором, годовая эффективная ставка вознаграждения по Договору рассчитывается заимодателем на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются

условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате Заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к Договору.

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

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Договору включаются все платежи Заемщика по основному долгу и вознаграждению.

8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Договору не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору.

9. Произведенные выплаты Заемщиков МФО и выплаты МФО Заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат (при наличии).

8. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

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

2. МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 45 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов – аннуитетный, дифференцированный и дополнительный.

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

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

3) МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита.

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

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

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

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МФО И ЗАЯВИТЕЛЯ/ЗАЕМЩИКА

1. Заявитель вправе:

1) ознакомиться с настоящими Правилами по предоставлению микрокредитов;

- 2) получать полную и достоверную информацию обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) отказаться от заключения Договора микрокредита, платежей, связанных с получением.

2. Заявитель обязан:

- 1) представлять в МФО документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения и обслуживания микрокредита, в том числе, необходимые для заключения Договора микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика;
- 2) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

3. Заемщик вправе:

- 1) Ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Заимодателя по предоставлению микрокредитов;
- 2) Распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором;
- 3) В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки;
- 4) Досрочно полностью или частично вернуть Заимодателю сумму микрокредита, предоставленную по Договору;
- 5) Защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 6) Письменно обратиться к Заимодателю при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
- 7) В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик - физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию заемщика посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – объекты информатизации) либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:
 - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
 - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 - самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
 - представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
 - реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.
- 8) В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный

частью 3 пункта 3 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением организации.

9) Осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

4. Заемщик обязан:

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

5. Заимодатель вправе:

- 1) Запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 2) По заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 3) Изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика;
- 4) Взыскать задолженности на основании исполнительной надписи;
- 5) Требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;
- 6) Осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

6. Обязанности Заимодателя:

- 1) Уведомить Заемщика при заключении Договора, содержащего условия перехода права (требования) Заимодателя по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):
 - до заключения договора уступки уведомить заемщика – физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором, а также через объекты информатизации;
 - о переходе прав (требований) по договору третьему лицу способом, предусмотренным договором, а также через объекты информатизации в течение 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), объема переданных прав (требований) по договору, размера и структуры задолженности по договору (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм.
- 2) Предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) Уведомить Заемщика об изменении условий Договора, в случае применения Заимодателем улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Договоре;
- 4) Предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

- 5) Приложить к договору подписанного Сторонами графика погашения микрокредита (в соответствии с Приложением 1 к настоящему Договору).
- 6) В случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом Заемщика путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу Заемщика путем письменного уведомления Заемщика в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 7) Разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;
- 8) Проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 9) Соблюдать тайну предоставления микрокредита.
- 10) При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, а также через объекты информатизации, о:
- Возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
 - Праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;
 - Последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
- 11) Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:
- на адрес электронной почты, указанный в договоре;
 - по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;
 - с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.
- 12) В течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассмотреть предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщить заемщику - физическому лицу о (об):
- согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
 - своих предложениях по урегулированию задолженности;
 - отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.
- 13) Уведомлять заемщика в день передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование задолженности способом, предусмотренным в договоре, а также через объекты информатизации, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.
- 7. Ограничения для Заемодателя:**
- 1) Изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- 2) Предоставление микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных

- дней, с учетом исключений, предусмотренных частью второй подпункта 1-1) пункта 3 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»;
- 3) Установление и взимание с Заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки по микрокредиту;
 - 4) Требование выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением договора по которому сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег на дату его заключения;
 - 5) Требование выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;
 - 6) Увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита;
 - 7) Требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
 - 8) Подачу нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника, а также к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;
 - 9) Пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
 - 10) Увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;
 - 11) Взимание неустойки в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
 - 12) Микрофинансовой организации запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством;
 - 13) Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
 - 14) Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища;
 - 15) Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;
 - 16) Индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;

17) В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

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

18) Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила размещаются на открытых ресурсах, доступном для обозрения и ознакомления заемщиками (заявителями) в офисе МФО и на интернет-ресурсе МФО по адресу: www.eqcredit.kz;

2. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила. Изменения и дополнения в Правила вносятся уполномоченным органом ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA».

3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм Правил и самих Правил в целом.

4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами МФО, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

**к Правилам предоставления микрокредитов
электронным способом
ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA»,
утвержденным Решением единственного участника №
от _____ 2025 года**

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
«Правила предоставления микрокредитов электронным способом»**

г. Астана

_____ 2025 года

Мы, нижеподписавшиеся сотрудники ТОО «Микрофинансовая организация «EL QAZYNA», подписанием настоящего Листа согласования подтверждаем, что внимательно и досконально ознакомились с внутренним документом «Правила предоставления микрокредитов электронным способом». При согласовании данного внутреннего документа все наши комментарий, замечания и дополнения были учтены и внесены в окончательную редакцию внутреннего документа.

№	Должность	ФИО	Дата согласования	Подпись
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				