

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Общего собрания участников (учредителей)
№ 03 от 15 января 2020 года
Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Creditum»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Creditum»**

г. Алматы, 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ:

| | | |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ГЛАВА 1. | ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| ГЛАВА 2. | ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ | |
| | ТОО «МФО «Creditum» | 3 |
| § 1 | Общие требования к заемщикам | 5 |
| § 2 | Условия предоставления микрокредита | 5 |
| § 3 | Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов | 5 |
| § 4 | Предельные величины ставок вознаграждения по представляемым микрокредитам | 5 |
| ГЛАВА 3. | ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ | 5 |
| § 1 | Стадии предоставления микрокредита | 6 |
| § 2 | Порядок подачи Заявления/Оферты на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора | 6 |
| § 3 | Основания для отказа в предоставлении микрокредита | 7 |
| § 4 | Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам | 7 |
| § 5 | Выдача микрокредита | 8 |
| § 6 | Формирование кредитного досье | 8 |
| ГЛАВА 4. | ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ | 9 |
| ГЛАВА 5. | ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР | 9 |
| ГЛАВА 6. | РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ | 10 |
| ГЛАВА 7. | ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ, ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДОГОВОРА | 10 |
| § 1 | Порядок внесения платежей по микрокредитам | 10 |
| § 2 | Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам | 11 |
| ГЛАВА 8. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ | 11 |
| § 1 | Права и обязанности МФО | 11 |
| § 2 | Права и обязанности Клиента | 13 |
| § 3 | Права и обязанности Заемщика | 13 |
| ГЛАВА 9. | КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ | 13 |
| § 1 | Персональные данные | 14 |
| § 2 | Тайна предоставления микрокредита | 14 |
| ГЛАВА 10. | ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 15 |

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Creditum» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов.

2. Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и размещаются на официальном сайте в сети Интернет: www.koke.kz. Правила являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между МФО и Заёмщиком.

3. Полная информация об МФО:

Полное наименование организации – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Creditum», сокращенное наименование – ТОО «МФО «Creditum».

Регистрационный номер в национальном реестре бизнес-идентификационных номеров: БИН 170640002407.

Информация о включении в реестр микрофинансовых организаций за №05.17.012 от 10.11.2017 года.

Директор Ахмеджанов Дияр Булаткулович.

Адрес: 050016, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом № 410/78, офис 512.

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с ТОО «Микрофинансовая организация «Creditum»: +7 775 03 19 000.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.koke.kz.

4. В настоящих Правилах используются следующие определения:

1) **Акцепт** - согласие МФО с условиями Оферты/Заявления Клиента, выраженное в перечислении суммы Микрокредита на банковский счет (платежную карточку) Заёмщика/Клиента;

2) **Вознаграждение** – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;

3) **Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор)** – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

4) **Заемщик/Клиент** – физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение Микрокредита;

5) **Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Клиента/Заемщика, указанный и подтвержденный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте;

6) **Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Клиента/Заемщика, указанный Клиентом/Заемщиком в процессе регистрации на Сайте.

7) **Кредитная история** – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

8) **Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

9) **Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

10) **Кредитный скоринг** – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Клиента/ Заемщика, основанная на численных статистических методах;

- 11) **Кредитоспособность** – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;
- 12) **Личный Кабинет** - многофункциональный защищенный сервис МФО, обеспечивающий взаимодействие между МФО, и Клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.
- 13) **Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 14) **МФО** – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «Creditum», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;
- 15) **МРП** – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете
- 16) **Оферта/Заявление** - предложение Клиента, оформленное в установленной МФО форме на Сайте МФО о заключении Договора в соответствии с условиями, изложенными в настоящих Правилах;
- 17) **Основной долг** – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
- 18) **Платежеспособность** – наличие у Клиента экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
- 19) **Полное досрочное погашение** – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом до установленного Договором срока;
- 20) **Просроченный микрокредит** – микрокредит, не уплаченный Заёмщиком в срок, установленный Договором, по которому имеется задолженность;
- 21) **Сайт** - интернет-страница МФО, находящаяся по адресу: www.koke.kz
- 22) **Счёт** - банковский счет (платежная карточка), на который Заемщику перечисляется сумма Микрокредита в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;
- 23) **Средства идентификации** – логин и пароль, предназначенные для идентификации Заемщика в ходе использования им сервиса МФО, и необходимые для осуществления Заемщиком доступа в Личный кабинет.
- 24) **Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Creditum».

§1 Общие требования к заемщикам

5. Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- возраст от 19 лет до 65 лет на момент оформления Заявления/Оферты и Договора о предоставлении микрокредита;
- имеющие стабильный источник дохода,
- обладать право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита.

§2. Условия предоставления микрокредита.

6. МФО предоставляет Микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности на потребительские цели.

7. МФО предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

8. МФО предоставляет Микрокредиты следующими способами:

8.1. в безналичном порядке электронным способом через Личный кабинет Клиента/Заемщика на Сайте МФО;

8.2. наличными денежными средствами через отделения МФО.

9. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

10. В качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента/Заемщика МФО вправе потребовать от Клиента/Заемщика предоставить Гарантию сторонней микрофинансовой организации, удовлетворяющей требования МФО, в соответствии с Гражданским кодексом РК.

§3. Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредитов.

11. Предельные суммы предоставления Микрокредита:

1) минимальная сумма Микрокредита – 10 000 (десять тысяч) тенге.

2) максимальная сумма Микрокредита - устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

12. Предельные сроки предоставления Микрокредита составляют:

1) минимальный срок Микрокредита – 5 (пять) календарных дней;

2) максимальный срок Микрокредита - 30 (тридцать) календарных дней.

§4. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам.

13. Предельное значение вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, устанавливается в размере 30 % от суммы выданного Микрокредита.

Глава 3. Порядок подачи заявления на предоставления Микрокредита и порядок его рассмотрения

§1. Стадии предоставления Микрокредита

Предоставление Микрокредита электронным способом.

14. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

1) Клиент перед направлением Оферты/Заявления обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными на Сайте.

2) Клиент, намеренный получить Микрокредит, должен зарегистрироваться на Сайте. Допуск Клиента в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации. Для идентификации и аутентификации Клиента МФО использует уникальный идентификатор с динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и/или символов (логин и пароль).

3) оформление Клиентом Заявления /Оферты на предоставление Микрокредита;

3) предоставление Клиентом необходимых документов и сведений для рассмотрения Заявления/Оферты;

4) оценка кредитоспособности Клиента;

5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита;

- 6) подписание Договора электронным способом, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 7) Предоставление Микрокредита путем перевода денежных средств с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) Клиента.

Предоставление Микрокредита через отделения МФО.

14-1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) Клиент, намеренный получить Микрокредит наличными денежными средствами, обращается в отделения МФО, список которых размещен на Сайте.
- 2) Перед направлением Заявки на получение Микрокредита Клиент обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными в отделениях МФО.
- 3) Сотрудник МФО осуществляет проверку Клиента путем сверки с документом, удостоверяющим личность.
- 4) Для идентификации и аутентификации Клиента в системе МФО использует уникальный идентификатор с динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и/или символов (логин и пароль), который направляется на номер телефона Клиента, указанный Клиентом.
- 5) Клиент предоставляет необходимые документы и сведения для рассмотрения Заявления на Микрокредит;
- 6) МФО осуществляет оценку кредитоспособности Клиента;
- 7) МФО принимает решение о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита;
- 8) Подписание Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 9) Предоставление Микрокредита наличными денежными средствами.

§2. Порядок подачи Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора

15. Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/ Оферты Клиента.

16. Заявление/ Оферта составляется Клиентом в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО.

17. Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Клиентом в Заявлении/Оферте.

18. В целях получения Микрокредита Клиент должен осуществить следующие действия:

- 1) зарегистрироваться на Сайте (при получении Микрокредита электронным способом) или прийти в отделения МФО;
- 2) заполнить Заявление/Оферту, размещенную на Сайте;
- 3) вложить копию документа, удостоверяющего его личность;
- 4) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Клиенту в/из организации (-й) (кредитные бюро и др.);
- 5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
- 6) предоставить МФО следующую информацию:
фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; ИИН; номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Клиента), семейное положение, количество детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес

регистрации; время проживания по текущему адресу; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта.

19. При заполнении Заявления/Оферты Клиент самостоятельно выбирает продукт микрокредитования и способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка).

20. Клиент должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО или в отделении МФО специального кода (Средства идентификации), направленного МФО Клиенту на мобильный телефон, указанный Клиентом при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.

21. В случае если Клиент согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях, он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора путем подписания Заявления/Оферты.

22. Клиент и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395 ГК РК подписанное Заявление/Оферта с указанной в ней идентифицирующей Клиента информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Клиента, номер мобильного телефона, адрес электронной почты) является официальным документом на рассмотрение заявки о заключении Договора о предоставлении микрокредита.

23. На основе полученных данных внутренним скорингом МФО определяется оценка кредитоспособности Клиента и рассчитывается возможная сумма Микрокредита.

24. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Оферты и перечисления суммы Микрокредита, Заемщик обязан в течение 1 (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 по возврату Основного долга и Вознаграждения.

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

26. МФО уведомляет Клиента о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении/Оферте и/или sms - уведомления.

27. К Договору прилагается график погашения Микрокредита, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

28. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора согласно настоящим Правилам.

29. Информация по выданному Микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, а также АО «Центр развития трудовых ресурсов» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

30. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита не позднее 48 часов с даты получения МФО от Клиента полной информации.

31. Одобрение получают Заявления/Оферты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

32. МФО вправе не предоставлять Клиенту Микрокредит в следующих случаях:

1) наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Клиентом информация/информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента;

- 2) несоответствие данных о Клиенте условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
- 3) информация, представленная Клиентом, не является достоверной или является неполной;
- 4) наличие у Клиента непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения Клиента за повторным микрокредитом);
- 5) не представлены необходимые документы;
- 6) кредитная история Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении Клиентом своих обязательств перед третьими лицами;
- 7) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 8) наличия у Клиента/Заемщика просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП.

§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

33. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

34. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения Микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по Микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия Договора о предоставлении микрокредита.

35. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам 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).

36. 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.

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

§5. Выдача Микрокредита

38. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде:

38.1. единовременного перечисления Суммы микрокредита, указанной в Заявлении/Оферте, на Счёт Клиента – при электронном способе подачи Заявления/Оферты.

38.2. при оформлении Заявки в отделениях МФО денежные средства выдаются наличными.

39. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита (при электронном способе подачи Заявления/Оферты).

40. Моментом предоставления денег Клиенту признается:

40.1. при электронном способе подачи Заявки - время поступления денег на Счёт Клиента.

40.2. при оформлении Заявки в отделениях МФО - с момента передачи денежных средств Клиенту/Заемщику.

41. Перечисление Суммы микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы микрокредита - датой заключения Договора.

§6. Формирование кредитного досье

43. Кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого Договора о предоставлении микрокредита с МФО.

44. Для оптимизации работы подразделений МФО Кредитное досье формируется в электронном виде

45. Кредитное досье должно содержать следующие документы:

- 1) Заявление/Оферта на предоставление Микрокредита;
- 2) документ, удостоверяющий личность Клиента/ (информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента/Заемщика, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- 3) Договор о предоставлении микрокредита;
- 4) дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита (при наличии);
- 5) подписанный сторонами график погашения Микрокредита;
- 6) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 7) договор гарантии (в случае Микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией);
- 8) переписка между МФО и Заемщиком;
- 9) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору о предоставлении микрокредита;
- 10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

- 11) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- 12) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.

Глава 4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным Микрокредитам

46. За пользование предоставленным Микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.
47. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным Микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления Микрокредита. При расчете Вознаграждения за пользование Микрокредитом количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней: 365 или 366 соответственно, а количество дней в календарном месяце – равным фактическому количеству календарных дней в соответствующем месяце.
48. Вознаграждение за пользование Микрокредитом начисляется на сумму Микрокредита со дня получения и по дату возврата Микрокредита включительно.
49. Вознаграждение за пользование Микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы Микрокредита (в конце срока Микрокредита).
50. Вознаграждение, применяемое для расчета суммы Задолженности за пользование Займом для Заемщика, вне зависимости от срока Займа, исчисляется по ставке не более 30% от суммы выданного Микрокредита.

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор

51. Внесение изменений в действующие условия Договора производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на Сайте МФО в техническую поддержку: info@koke.kz.
52. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью

53. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.
54. При наличии у Заемщика просроченных платежей по Микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:
 - 1) SMS–уведомлений;
 - 2) оповещений на электронную почту;
 - 3) информационных телефонных звонков;
 - 4) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
 - 5) взыскания задолженности по Микрокредиту в судебном порядке;
 - 6) уступки прав требований по Микрокредиту третьим лицам;
 - 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.
55. Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам МФО вправе осуществлять без согласия Заемщика.
56. МФО вправе производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:
 - 1) банку второго уровня;

- 2) коллекторскому агентству;
- 3) микрофинансовой организации;
- 4) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- 5) юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора

§1. Порядок внесения платежей по Микрокредитам

57. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата (срок) для погашения задолженности по Микрокредиту.

58. Платежи по основному долгу и начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленный срок.

59. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, а также путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры.

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

- 1) издержки МФО по получению исполнения;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) сумма основного долга.

61. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО.

62. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

§2. Порядок внесения внеплановых платежей по Микрокредитам

63. В рамках кредитного процесса допускается:

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

64. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

Глава 8. Права и обязанности Сторон

§1. Права и обязанности МФО

65. МФО обязуется:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заемщиков (Клиентов) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика (Клиента) - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (Клиента) в срок не позднее 30 календарных дней с даты таких изменений;

- 2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Клиента) МФО, в том числе на Сайте МФО;
- 3) предоставлять Заёмщикам полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита;
- 4) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6) соблюдать тайну предоставления Микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным Микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 13) уведомлять уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом МФО, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения;
- 14) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

66. МФО имеет право:

- 1) напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с Микрокредитом, выданным Заемщику;
- 2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;
- 3) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
- 4) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 5) запрашивать у Заемщика (Клиента) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 6) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод Микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

- 7) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 8) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 9) сообщать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 10) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Клиента / Заемщика, а также вести аудио и видео запись разговора с ним в целях контроля за процессом кредитования, верификации и при работе с возвратом просроченной задолженности, при наличии предупреждения Клиента / Заемщика об указанных действиях;
- 11) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 12) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

67. МФО не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения Микрокредита;
- 2) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 3) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;
- 4) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 5) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

§2. Права и обязанности Клиента

68. Клиент обязан:

- 1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче Микрокредита.

69. Клиент имеет право:

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;
- 3) отказаться от заключения договора о предоставлении Микрокредита;
- 4) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

§3. Права и обязанности Заемщика

70. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с настоящими Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, заключенными с МФО.

71. Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению Микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным Микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

72. При подаче Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита Клиент дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.

73. При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.

74. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) при вступлении в законную силу решения суда;
- 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

75. В случае направления Заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору.

76. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

§2. Тайна предоставления микрокредита

77. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

78. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрокредитования (за исключением настоящих Правил).

79. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

- 1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
- 2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации,

необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

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

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

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

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

6) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

80. Сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 79 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

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

81. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

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

2) предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам по совершению уступки прав требования;

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

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

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

Глава 10. Иные положения

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

83. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.