

«МикроКредитный Дом» МКД» ЖШС
жалғыз қатысушының шешімімем
БЕКІТІЛДІ
01 тамыз 2024 ж



**Шағын несиелер беру
ережелері**
«МикроКредитный Дом» микроқаржы ұйымы» ЖШС

НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

Осы Шағын несие беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі), Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі), «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді. Сондай-ақ «МикроКредитный Дом» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (бұдан әрі – МКД) ішкі құжаттарын бекітеді және жеке және заңды тұлғаларға шағын несие беру тәртібі мен шарттарын айқындайды.

Шағын несиелер мерзімділік, қайтарымдылық, төлеу және мақсаты бойынша пайдалану шарттарымен беріледі.

МКД әлеуметтік-жауапты қаржыландыру саласындағы озық халықаралық тәжірибелерді ұстанады, ол этикалық қағидаттар мен адамдарға, қоғамға және әлемдік қауымдастыққа құрмет көрсету арқылы табысқа жетуде тырысады.

1. Осы Қағидаларда пайдаланылатын негізгі ұғымдар:

- МКД – «МикроКредитный Дом» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
- Қарыз алушы – МКД-мен шағын несие беру туралы шарт жасасқан жеке немесе заңды тұлға;
- Тең қарыз алушы – шарт бойынша микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуына бірлесіп жауап беретін жеке немесе заңды тұлға;
- өтініш беруші – МКД-ға микрокредит алуға өтініш берген жеке немесе заңды тұлға;
- микрокредит – осы Ережеде белгіленген тәртіппен МКД қарыз алушыға төлем, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында беретін қаражат;
- микрокредит бойынша артық төлем сомасы – микрокредит нысанасын қоспағанда, сыйақы, өсімпұл (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдерінің сомасы;

- уәкілетті орган – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.
- Несиелік сарапшы – тәуекелдерді бағалаумен және белгілі бір клиентке несие беру немесе несие беруден бас тарту бойынша ұсыныстар әзірлеумен айналысатын маман.
- Несие комитеті - қарыз алушыға несие беруді мақұлдау немесе беруден бас тарту туралы түпкілікті шешім қабылдауға және оған несие беру шарттарын бекітуге жауапты тұрақты жұмыс істейтін алқалы орган.
- тұтынушылық микронесие- жеке тұлғаға тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып алуға және (немесе) кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген микрокредит болып табылмайтын микрокредит;
- автоматтандырылған ақпараттық жүйе – микроқаржы қызметін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымдарында микрокредиттерді электрондық түрде беруді автоматтандыратын микрокредит беруге арналған ақпараттық жүйе;
- аутентификация – микрокредит беру үшін қажетті құжаттардың электрондық көшірмелерін қоса алғанда, клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың түпнұсқалығын тексеру, сондай-ақ клиенттің жеке басын және оның еркін білдіру мазмұнын анықтау рәсімі;
- борыш – қарыз алушымен жасасқан микрокредит шартында көзделген негізгі борыш сомасын, есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоса алғанда, микрокредит бойынша берешек сомасы;
- биометриялық сәйкестендіру – физиологиялық және биологиялық өзгермейтін белгілер негізінде адамды идентификациялайтын шаралар кешені;
- бір реттік пароль – электрондық нысанда көрсетілетін қызметті алушы субъектілердің аутентификациясының бір сессиясы үшін ғана жарамды пароль;
- жеке кабинет – МКД мен клиент арасындағы өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көп функционалды қорғалған қызметі;
- Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы (СДАО) банк-аралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығы болып табылады, клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиент деректерімен алмасу үшін қаржы институттарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз етеді;
- Банк картасы – Өтініш берушінің/Заемшының атына ашылатын, Офертаға, Шартқа және осы Ережеге сәйкес Кредитор микрокредит сомасын аударатын пластикалық карта;
- ЕДБ – екінші деңгейдегі банктер.
- Микрокредит туралы шарт (бұдан әрі – Шарт) – шарт, оған сәйкес МҚҰ Қарыз алушыға микрокредит береді, ал Қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі

борыш сомасын жедел қайтаруға және ол бойынша есептелген сыйақыны төлеуге міндеттенеді. төлеу мерзімдері, мерзімділік және өтеу;

- Түпкілікті іс-әрекеттер - бұл адамның белгілі бір нәрсеге кіруге ұмтылуын көрсететін әрекеттерқұқықтық қатынастар(мысалы, жасаумәміле), бірақ ауызша немесе жазбаша ерік білдіру түрінде емес, мұндай ниет туралы қорытынды жасауға болатын мінез-құлық арқылы (адам ауызша да, жазбаша түрде де еркін білдірмейді және ол және оның ниеті оның іс-әрекетінен ғана шығарылуы мүмкін).
- Жеке кабинет – Сайттағы бағдарламалық интерфейс, МКД мен клиент арасындағы өзара әрекетті қамтамасыз ететін автоматтандырылған ақпараттық жүйенің көп функционалды қорғалған қызметі;
- Микрокредит – Офертада, Шартта, Қазақстан Республикасының заңнамасында және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіпте, шарттарда МҚҰ Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында беретін ақшалай қаражат. төлем, мерзімділік және өтеу;
- Мониторинг – жеке микрокредит/микрокредит портфелінің жай-күйіне мерзімді мониторинг, қабылданған тәуекелдерді талдау және болжау;
- мобильді қосымша – абоненттің ұялы құрылғысында пайдаланылатын және ұялы байланыс қызметтері немесе Интернет арқылы жеке кабинетке кіруді қамтамасыз ететін бағдарламалық өнім;
- OTP – бір реттік пароль (OTP) – бұл электрондық нысанда көрсетілетін қызметті алушы субъектілердің аутентификациясының бір сеансы үшін ғана жарамды, оны қайтадан пайдалану мүмкін емес, Клиент/Заемшы МҚҰ-дан SMS хабарлама немесе электрондық пошта хабарламасы арқылы алатын құпия сөз. , және «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 1 шілдедегі N 370-II Заңының нормаларына сәйкес қарапайым электрондық қолтаңба болып табылады.
- Төлем қабілеттілігі – Өтініш берушінің МҚҰ алдындағы міндеттемелерін уақытында және толық көлемде тиісті түрде орындауға экономикалық қабілеттілігі;
- Толық мерзімінен бұрын өтеу – Қарыз алушының микроқаржы ұйымы алдындағы борышты толық көлемде өтеуі, оның ішінде негізгі борышты, микрокредитті пайдаланудың нақты күндері үшін есептелген сыйақыны өтеу;
- Веб-сайт – МҚҰ интернет-парағы: <https://almatycash.kz>, <https://mkdkz.kz>, <https://mkd.kz>.
- Терминал – микрокредиттер беруге байланысты операцияларды жүзеге асыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы;
- Токен – пайдаланушының ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, сондай-ақ оның иесін анықтауға, ақпараттық ресурстарға қашықтан қол жеткізуді қамтамасыз етуге арналған құрылғы;

- IBAN банк шоты – Өтініш берушінің/Заемшының атына ашылған, Офертаға, Шартқа және осы Ережеге сәйкес Кредитор микрокредит сомасын аударатын банк шотының нөмірі;
- «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Заңы - «МҚҰ» ЗРК

1. МИКРОКРЕДИТ АЛУҒА ӨТІНІМДІ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРУ ТӘРТІБІ

1.1. МҚҰ Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға және ішкі құжаттарға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасына сәйкес Клиентті тиісті тексеруді жүзеге асырады; микрокредиттер беру қағидаларымен, МКД кредиттік өнімдерінің шарттарымен таныстырады, алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге байланысты төлемдер мен аударымдар туралы толық және анық ақпарат береді (микрокредитті қайтару); микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен (сараланған төлемдер, аннуитеттік төлемдер әдісімен немесе микрокредит беру қағидаларына сәйкес есептелген әдіспен) есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады, клиентке оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы хабарлайды; клиенттен микрокредит беру тәсілін (клиентке терминал немесе Касса арқылы қолма-қол ақша беру немесе микрокредитті клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) немесе МКД-да сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасалған заңды тұлғаның банктік шотына аудару арқылы) сұратады; банктік шоттың деректемелерін сұратады (Iban) және (немесе) клиенттің банктік шотына (төлем карточкасына) микрокредит берілген жағдайда клиенттің төлем карточкасының деректемелері; кредиттік есепте клиенттің микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын белгілеу туралы ақпараттың бар-жоғын тексеруді жүзеге асырады.

1.2. Кредиттік сарапшы (консультант) микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты МҚҰ шығындары туралы толық және анық ақпарат береді.

1.3. Өтініш беруші МКД-ға микрокредиттер беру туралы шартты және қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін шарттарды жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады.

1.4. Өтініш беруші МКД белгіленген нысанға сәйкес микрокредит алуға өтінім береді, сондай-ақ МКД мынадай құжаттарды ұсынады:

- микрокредитті пайдалану мақсаты (нысаналы микрокредит берілген жағдайда) туралы, өтініш берушінің микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауын қамтамасыз етуге берілетін мүлік туралы, оның құнын көрсете отырып, не қамтамасыз етудің жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш;

- өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат (туу туралы куәлікті қоспағанда, өтініш берушінің тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірін, жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі мен қолданылу мерзімін қамтитын жеке басын куәландыратын құжат туралы ақпарат;

- өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға өкілеттігін растайтын құжаттар (өтініш берушінің өкілі үшін);

- егер берілетін микрокредит мүлік кепілімен қамтамасыз етілген жағдайда, мүлікке меншік құқығын растайтын кепіл нысанасына құқық белгілейтін құжаттар, ал мүлік кепілі міндетті түрде тіркелген жағдайларда - мүлік кепілін тіркеу туралы куәлік ұсынылады;

- қарыз алушының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеу үшін қажетті құжаттар мен ақпарат.

1.5. Микрокредит алу үшін өтініш беруші-заңды тұлға:

- микрокредитті пайдалану мақсаты (нысаналы микрокредит берілген жағдайда) туралы, өтініш берушінің микрокредитті өтеу және оның құнын көрсете отырып сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауын қамтамасыз етуге берілетін мүлік туралы не қамтамасыз етудің жоқтығы туралы мәліметтері бар өтініш;

- өтініш беруші органының микрокредит алуға шешімі;

- микрокредит кепілмен қамтамасыз етілген жағдайда-заңды тұлғаның кепіл беруші органының қарыз алушының міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін кепіл нысанасын беруге шешімі;

- өтініш берушінің құрылтай құжаттарының көшірмелері;

- өтініш беруші өкілінің микрокредит беру туралы шартқа қол қоюға өкілеттігін растайтын құжаттар (өтініш берушінің өкілі үшін);

1.6. Өтініш беруші микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.

1.7. Микрокредит беру туралы шешімді МКД кредиттік комитеті қабылдайды.

1.8. Микрокредиттер беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгерту туралы шешімді қарыз алушының/кепілгердің өтініші бойынша МКД кредиттік комитеті қабылдайды.

1.9. Микрокредит беру туралы шешім қабылдау құқығын МКД кредиттік комитеті МКД уәкілетті тұлғасына беруі мүмкін.

1.10. Қарыз алушыға нысаналы микрокредит берілген жағдайларда МКД оның нысаналы пайдаланылуын бақылауды жүзеге асыруға құқылы, ал қарыз алушы МКД осындай бақылауды жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз етуге міндетті.

1.11. Қарыз алушы микрокредитті нысаналы пайдалану жөніндегі міндеттерді, сондай-ақ микрокредит беру туралы шартта және/немесе кепіл шартында көзделген міндеттерді орындамаған кезде МКД микрокредит беру туралы шартты орындаудан бас тартуға және қарыз алушыдан микрокредитті және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге құқылы.

1.12. Өтініш берушінің кредитін мақұлдау және оны қаржыландыру туралы шешім қабылдау процесі, ұсынылатын өкілеттіктер мен шешімдер қабылдау рәсімдерінің негізгі шарттары МКД кредиттік комитеті туралы ережеде айқындалған.

1.13. Микрокредит мынадай негіздердің кез келгені болған кезде берілмейді:

- Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында;

- адамның кредиттік есепте микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуды белгілегені туралы ақпарат болған кезде;

- "Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот банкроттығы рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап Қазақстан Республикасының азаматына, сондай-ақ осындай тұлғалардан бес жыл ішінде микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түрінде қамтамасыз етуді қабылдауға;

- МКД ішкі құжаттарында айқындалған қажетті құжаттар ұсынылмаған немесе дұрыс емес мәліметтер мен құжаттар ұсынылған, оның ішінде Клиент биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан;

- микрокредит беру шарттары орындалмады;

- бір өтініш берушіге немесе қарыз алушыға қатысты МКД берген микрокредиттер беру туралы шарттар бойынша тұтынушылық микрокредит міндеттемелерінің сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген бір мың жүз еселенген айлық есептік көрсеткіштен асатын сомадан асады;

- несие комитеті микрокредит беруден бас тарту туралы шешім қабылдады.

- өтініш берушінің теріс кредиттік тарихы қарыз беруден бас тартуға негіз бола алады;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектеулі;

- банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік тоқсан күннен асатын жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беруге міндетті.

Осы тармақшада белгіленген талап сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) кему жағына қарай немесе толық өзгертуді көздейтін жақсартатын шарттарда кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаның банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында берілетін микрокредиттерге қолданылмайды ломбардтар міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен беретін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), сондай-ақ микрокредиттердің күшін жою;

- Жеке тұлғаларға жұбайының (зайыбының) келісімінсіз Агенттіктің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген ең төменгі мөлшерден асатын сомаға микрокредиттер беру.

Жеке тұлғаға микрокредит беруден ерікті түрде бас тартуды белгілеу туралы ақпарат болған кезде микрокредит беруге тыйым салу жеке тұлғаның микрокредиті бойынша берешегін өтеу мақсатында микрокредит беру жағдайларына қолданылмайды.

- клиенттің фотосуретінің оның жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретімен сәйкес келмеуі;

- егер табыстың мөлшері республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленетін ең төменгі күнкөріс деңгейінің мөлшерінен және (немесе) отбасының әрбір кәмелетке толмаған мүшесіне ең төменгі күнкөріс деңгейінің жартысынан аз болса, сондай-ақ өтініш берушінің КДН мәні 0,5 мәнінен асса.

Қарыз алушының табыс мөлшері мынадай формула бойынша айқындалады:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 * ПМ * ТЖК$$

қайда:

ЖЗ-қарыз алушының табысы;

ӨМ - "республикалық бюджет туралы" Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейі;

ТЖК-кәмелетке толмаған отбасы мүшелерінің саны. КДН мөлшері келесі формула бойынша анықталады:

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

қайда:

КДН-борыштық жүктеме коэффициенті;

Пмзи-қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, қарызы (өтелмеген микрокредиттері, қарыздары) бойынша ай сайынғы төлем;

ППі-қарыз алушының өтелмеген микрокредиті, қарызы (өтелмеген микрокредиттері, қарыздары) бойынша мерзімі өткен төлемдердің сомасы;

КЗ-қарыз алушының жаңа берешегі бойынша орташа айлық төлем;

п-қарыз алушының өтелмеген микрокредиттерінің, қарыздарының саны;

Д-қарыз алушының орташа айлық табысы.

1.14. Борыштық жүктеме коэффициентін (КДН) есептеу бойынша ақпаратты кредиттік бюродан МКД сұратады.

2. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

2.1. Микрокредит беру туралы шарт мәміленің жазбаша нысанына Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады.

МКД жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат міндетті түрде Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты

қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда мемлекеттің қатысуымен кредиттік бюроға ұсынылуға тиіс. МКД нақты уақыт режимінде әлеуетті қарыз алушылардың микрокредит беру туралы шарт жасасуға өтініш бергені туралы мәліметтерді кредиттік бюроға беруге міндетті. Мәліметтерде жеке тұлғаның ЖСН, микрокредиттің сомасы мен мақсаты көрсетіледі.

2.2. МКД кредиттік сарапшысы (консультанты) өтініш берушіге танысу үшін микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен немесе сыйақы мәнімен мөлшері, сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны), микрокредит бойынша артық төлем сомасы және микрокредитті өтеу әдісін таңдау туралы ақпаратты мынадай өтеу әдістерімен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады:

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;

- аннуитеттік төлемдер әдісімен, бұл ретте микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

Кредиттік сарапшы (консультант) қарыз алушыға (өтініш берушіге) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабарлауға міндетті.

2.3. МКД микрокредиттерді беру қағидаларына сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің қосымша жобаларын ұсынуы мүмкін.

2.4. МКД қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі:

тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту.

МКД жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгергені туралы хабарланады.

45 КҮНТІЗБЕЛІК КҮНГЕ ДЕЙІНГІ МЕРЗІМГЕ МИКРОКЕДИТ БЕРУ ТӘРТІБІ.

1) шарт МҚҰ-ның өтінішті/өтініш берушінің офертасын акцептеу жолымен жасалады;

2) өтінішті/Офертаны өтініш беруші МҚҰ сайтында орналастырылған МҚҰ белгілеген нысанда жасайды;

3) шарттың сомасы мен қолданылу мерзімін өтініш беруші Офертада дербес көрсетеді.

Жеке кабинетте тіркелу үшін клиент-жеке тұлға мынадай деректерді енгізеді: жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса);

жеке сәйкестендіру нөмірі;

жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданылу мерзімі;

ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;

клиенттің толық бетіндегі фотосуреті ашық фонда, бейтарап бет әлпеті және аузы жабық.

Клиентті Жеке кабинетте тіркеу кезінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы немесе МКД құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректер бойынша биометриялық сәйкестендіру қолданылады.

Биометриялық сәйкестендіру кезінде қайталанатын бақылау қозғалыстарының тізбегін биометриялық сәйкестендіру барысында клиенттің орындалуын тексеру арқылы клиенттің биометриялық деректерін қолдан жасау үшін статикалық кескінді немесе бейнежазбаны пайдаланудан қорғау қамтамасыз етіледі.

Өтінішті/Офертаны толтыру кезінде МҚҰ микрокредитті клиенттің банктік шотына немесе төлем карточкасына немесе МКД-да сатып алынатын тауарға немесе қарыз алушының орындаған жұмыстарына, қызметтеріне ақы төлеуді көздейтін шарт жасасқан заңды тұлғаның банктік шотына аудару арқылы микрокредит алу тәсілін сұратады, ал өтініш беруші дербес таңдайды) банк шотының деректемелерін (Iban) және (немесе) клиенттің төлем карточкасының деректемелері;

Өтініш беруші толтырылған байланыс деректерінің дұрыстығын МҚҰ сайтындағы жеке кабинетте МҚҰ-ның өтініш берушіге жіберген арнайы кодын сайтта өтініш/Офертаны (тіркеуді) толтыру кезінде өтініш беруші көрсеткен ұялы телефонға SMS арқылы іске қосу арқылы растауға тиіс.

Өтініш беруші мен МҚҰ Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 395-396-бабының ережелеріне сәйкес онда көрсетілген өтініш берушіні сәйкестендіретін ақпараты (Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігінің деректері, ЖСН, өтініш берушінің тіркелген жері, ұялы телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы), сондай-ақ өтініш берушінің ұялы телефонына SMS арқылы жіберілген арнайы коды бар өтініш/Офертаның келісілгенін келіскен, өтініш беруші тиісті түрде қол қойған өз қолының аналогы (сәйкестендіретін ақпараттың жиынтығы) болып саналады.

МҚҰ алған өтінішті / Офертаны қарыз алушы кері қайтарып ала алмайды. Егер қарыз алушы МҚҰ акцепті оның өтінішінен/Офертасынан және МҚҰ

микрокредит сомасын аударғаннан кейін Микрокредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ микрокредит берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде микрокредит сомасын МҚҰ банк шотына қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Әйтпесе, қарыз алушыға Шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.

Клиентті Жеке кабинетте тіркегеннен кейін клиентті жеке кабинетке кейіннен жіберу парольдерді жасау және енгізу жолымен немесе аутентификациялық белгілердің (токендер, смарт-карталар, бір реттік парольдер) кемінде біреуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Клиенттің ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі немесе банк шотының деректемелері туралы деректерге өзгерістер енгізу (терминалдар арқылы микрокредиттер беруді қоспағанда) клиенттің жеке кабинетінде СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе клиентті МКД құрылғылары арқылы тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып жүзеге асырылады.

Жеке кабинетте жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертуге жатпайды.

Жеке кабинет клиентке мынадай, бірақ олармен шектелмей, іс-әрекеттерді жүзеге асыруға мүмкіндік беруі тиіс:

- 1) клиенттің микрокредит алуға өтініш беруі;
- 2) МКД (заңды және (немесе) нақты мекенжайы, Байланыс телефондары, электрондық пошта мекенжайы және басқа да мәліметтер), бірінші басшы туралы мәліметтерді (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)) қарау;
- 3) клиенттің микрокредит беру туралы шартын (шарттарын) қарау (шарт жасалғанға дейін және одан кейін);
- 4) клиенттің микрокредит алуға өтінішін қарау барысы мен нәтижелері туралы ақпаратты қарау;
- 5) клиенттің микрокредит (микрокредит) бойынша ағымдағы берешегінің сомасы, клиенттің алдағы және нақты төлемдері, оның ішінде негізгі борыш, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар) сомасы туралы ақпаратты қарау;
- 6) клиенттің микрокредитті өтеу тәсілдері туралы ақпаратты қарау;
- 7) клиент пен МКД арасында хаттар (хабарламалар) алмасу.

Берілген микрокредит бойынша ақпарат кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекеттің қатысуымен, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда беріледі

3. МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ

3.1. Микрокредиттер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен беріледі.

3.2. Кредиттеу мерзімдері ұсынылатын кредиттік өнімнің шарттарына байланысты МКД ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес айқындалады.

3.3. 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге берілетін кредиттер қысқа мерзімді, 1 (бір) жылдан жоғары – ұзақ мерзімді кредиттерге жатады.

3.4. 45 күнтізбелік күнге дейін жасалған шарттар бойынша бір қарыз алушыға микрокредиттің ең жоғары мөлшері-республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген 45 АЕК

4. ҰСЫНЫЛАТЫН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

4.1. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері-жылдық 46% құрайды.

4.2. Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалған микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшері-күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз) аспайтын мөлшерде) берілген микрокредит сомасының пайызын құрайды.

4.3. Микрокредиттер 4.1-тармақта және 4.2-тармақта көзделген мөлшерлеме бойынша беріледі."микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде шарттың мазмұнына, ресімделуіне қойылатын талаптарды және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің мәні) туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетін бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысында көзделген талаптарға сәйкес келген кезде, микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптарына, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысандарына"

Микрокредит беру туралы шартты жасасу, микрокредит бойынша сыйақы мөлшерлемесін өзгерту және (немесе) микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты жаңа комиссиялар мен өзге де төлемдерді өзгерту немесе енгізу күніне сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі 4.1 және 4.2-тармақтарда айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

4.4. Микрокредиттің нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасының жартысынан аспауға тиіс.

Микрокредит беру туралы шарт жасасу, МКД мен клиент арасында электрондық тәсілмен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу СДАО қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіруді қолдана отырып немесе МКД құрылғылары арқылы Клиентті тіркеу кезінде алынған клиенттің биометриялық деректерін пайдалана отырып жүзеге асырылады. Банк шотының немесе Төлем картасының клиентке тиесілігін сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда ақша аудару жүзеге асырылмайды.

Клиенттің сұрау салуы бойынша МКД оған микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде микрокредит беруді (алуды) растайтын электрондық құжаттарды жіберу және (немесе) алу туралы растауды ұсынады. Әрбір микрокредит бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін белгілеу туралы шешімді МКД кредиттік комитеті қабылдайды.

Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

МКД микрокредит бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы тарату және (немесе) орналастыру кезінде сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін көрсетуге міндетті.

5. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

5.1. Қарыз алушы берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді.

5.2. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі микрокредит беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептеліп көрсетіледі.

5.3. Сыйақыны қарыз алушы өтеу кестесіне сәйкес қолма-қол не қолма-қол ақшасыз төлейді. Әрбір микрокредит бойынша немесе микрокредиттеу бағдарламасы шеңберінде барлық қарыздар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігін (ол болған кезде) МКД кредиттік комитеті белгілейді. Микрокредит сомасын өтеу және сыйақы төлеу Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес аннуитеттік әдіспен не сараланған төлемдермен немесе басқасымен қарыз алушының тандауы бойынша жүргізіледі, бұл ретте ай күнтізбелік 30 (отыз) күнге тең, жыл күнтізбелік 360 (үш жүз алпыс) күнге тең болып қабылданады. Микрокредитті пайдаланудың бірінші айында қарыз алушы күндердің нақты саны үшін сыйақы төлейді.

5.4. Қарыз алушының микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі микрокредит беру туралы шартқа қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

5.5. Жеке тұлға болып табылатын қарыз алушының берешегінің ұлғаюын болғызбау мақсатында МКД: негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша, микрокредит бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімі өткен күнтізбелік бір жүз сексен күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) талап етуге құқылы емес. кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес, жылжымайтын мүлікпен ипотекамен қамтамасыз етілген тұлғалар; кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес жеке тұлғаның - тұтынушылық микрокредит бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған

күнтізбелік тоқсан күн өткеннен кейін есептелген сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге;

6. ҚАБЫЛДАНАТЫН МКД ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

6.1. Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындауы Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе микрокредит беру туралы Шарттың талаптарында көзделген тәсілдермен қамтамасыз етіледі.

6.2. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлем сомасы, егер ол микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) негізгі борыш бойынша берешек;
- 2) сыйақы бойынша берешек;
- 3) микрокредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;
- 5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 6) орындауды алу бойынша МКД шығындары.

6.3. МКД жеке немесе заңды тұлғаға меншік құқығымен тиесілі жылжымалы немесе жылжымайтын мүліктің кепілімен не үшінші тұлғалардың кепілдігімен немесе кепілгерлігімен не қамтамасыз етусіз микрокредиттер беруге құқылы.

6.4. Микрокредиттерді қамтамасыз ететін кепіл мүлкі (жеке пайдалануға арналған жылжымалы кепіл мүлкін қоспағанда) мынадай талаптарға сәйкес келуге тиіс:

- кепіл берушінің мүлікке және мүліктік құқықтарға құқықтарын растайтын құжаттардың түпнұсқаларының болуы;
- ұсынылатын қамтамасыз етуді бағалау жөніндегі құжаттың болуы;
- мүлік пен мүліктік құқықтар өтімділікке ие болуы керек;
- мүлік пен мүліктік құқықтар үшінші тұлғалардың құқықтары мен заңды талаптарынан босатылуы тиіс;
- қажет болған жағдайда кепіл беруші/Қарыз алушы мүлікті сақтандыруды жүргізеді;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда кепілге ұсынылатын мүлікке құқықтар осы мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда тіркелуге тиіс;

6.5. Қарыз алушы Мен кепіл беруші әртүрлі жеке және заңды тұлғалар бола алады.

6.6. Қарыз алушы немесе өз мүлкін қарыз алушының міндеттемелерін қамтамасыз етуге беруге ниет білдірген үшінші тұлға кепіл беруші бола алады.

6.7. Мүлікті кепілге қою Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ МКД ішкі актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

6.8. Мүлік кепілі жазбаша түрде тиісті шартпен ресімделеді.

6.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда кепіл шартын тиісті уәкілетті мемлекеттік орган тіркеуге тиіс. Басқа жағдайларда кепілді мемлекеттік тіркеу МКД мен қарыз алушы (және/немесе кепіл беруші) арасындағы келісім бойынша жүргізіледі.

6.10. Жылжымайтын мүлік кепілі кезінде кепіл нысанасына құқық белгілейтін құжаттарды қарыз алушы МКД кепіліне береді және қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді толық орындағаннан кейін ғана қайтарылады.

6.11. Қарыз алушы кепілмен қамтамасыз етілген мүлікті микрокредит беру туралы шарт бойынша МКД алдындағы міндеттемелерді толық орындаған кезде МКД қарыз алушыдан тиісті өтініш алған күннен бастап 15 жұмыс күні ішінде Қарыз алушыға кепіл мүлкіне құқық белгілейтін құжаттарды беруге міндеттенеді.

6.12. Кепілгер төлем қабілеттілігін растаған жеке немесе заңды тұлға бола алады, ол МКД алдында қарыз алушымен толық ынтымақтаса жауап береді.

7. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ

7.1. Микрокредит беру туралы шартта сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі компьютерлік техника құрылғыларының көмегімен бір сөйлемде цифрлық түрде және жазбаша, сондай-ақ көлемі мен ресімдеу стилі бойынша бірдей (көлбеу, қалың, түспен бөлектеу, Өлшем) нысанда басқа сыйақы мөлшерлемелерімен басылады.

7.2. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу:

1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күнге;

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу қарыз алушы басынан бастап жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттар өзгерген күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру кезінде Қағидалардың 7.2-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген жағдайларда сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеуді микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлға жүргізеді.

7.3. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

7.4. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

қайда:

n-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j-қарыз алушыға j-сол төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

TJ-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-сол төлем жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-қарыз алушының төлемінің реттік нөмірі;

P_i-қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

t_i-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

7.5. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның бір ондық таңбадан астамы болса, ол былайша жүзден бір бөлігіне дейін дөңгелектенуге тиіс:

- егер жүзден бір бөлігі 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оннан бір бөлігі 1-ге артады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

- егер жүзден бір бөлігі 5-тен аз болса, оннан бір бөлігі өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

7.6. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде мыналар ескеріледі:

- микрокредитті өтеудің барлық мерзімі үшін микрокредит бойынша сыйақы;

- қарыз алушының комиссиялық және өзге де төлемдері;

- егер сақтандыру шарты бойынша сақтандыру жағдайы туындаған жағдайда пайда алушы МКД болса, қарыз алушының сақтандыру ұйымының пайдасына төлемдері;

- қарыз алушының кепілдікті (кепілгерлікті) алғаны үшін кепілгерге (кепілгерге), бағалаушыға кепілге берілетін мүлікті бағалағаны үшін төлемдері;

- микрокредит алу және қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсететін басқа ұйымдарға (делдалдарға) төлемдер.

7.7. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

8. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

8.1. Микрокредитті өтеу тәртібі микрокредит беру туралы Шарттың талаптарында көрсетіледі. МКД микрокредитті өтеудің мынадай әдістері көзделеді:

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен;
- аннуитеттік төлемдер әдісімен, бұл ретте микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;
- сыйақыны өтеу және негізгі борыш сомасы мерзім соңында бір төлеммен жүргізілетін біржолғы әдіспен;
- микрокредит бойынша берешекті өтеу сыйақы сомасын ғана қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын әдіспен, ал негізгі борыш сомасы мерзім соңында бір төлеммен жүргізіледі;
- микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге тәсілмен.

8.2. Микрокредитті өтеу ақшалай қаражатты МКД банк шотына, МКД кассасына немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілмен енгізу (немесе аудару) жолымен жүргізіледі

9. МОНИТОРИНГ. ШАРТ ТАЛАПТАРЫНЫҢ ОРЫНДАЛУЫН БАҚЫЛАУ

9.1. Жедел шешімдер қабылдау және ықтимал шығындарды жою бойынша қажетті іс-шараларды ұйымдастыру арқылы микрокредиттеу тәуекелдерін анықтау және азайту мақсатында микрокредит берілгеннен кейін және Қарыз алушы Шарт шеңберінде міндеттемелерді толық орындаған сәтке дейін МҚҰ тұрақты негізде шарт талаптарының орындалуын бақылауды қамтитын мониторинг жүргізеді.

9.2. Микрокредит мониторингі МҚҰ уәкілетті тұлғасының мынадай әрекеттерін қамтуы мүмкін:

- 1) Қарыз алушымен байланысты қолдау;
- 2) қарыз алушыда туындаған қате есептеулерді, қателер мен проблемаларды айқындау;
- 3) қиындықтарды жеңу жолдарын іздеу.

9.3. Мерзімі өткен берешектің мониторингі мерзімі өткен берешекті қайтару жөніндегі іс-шараларды орындаудан тұрады.

10. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

10.1. Осы Қағидаларға өзгерістер енгізу және олардың күшін жою заңнама талаптарының өзгеруіне қарай және нормативтік құқықтық базаның өзгеруіне қарай жүзеге асырылады.

10.2. Осы Қағидаларға өзгерістер енгізу және олардың күшін жою МҚҰ жалғыз құрылтайшысының шешімі негізінде жүзеге асырылады.

10.3. Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасының талаптарын бұзу:

1. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың "микроқаржы қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген қызмет түрлерін жүзеге асыруы, -

жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

2. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымның бұқаралық ақпарат құралдарында ол жарияланған күнгі шындыққа сәйкес келмейтін жарнаманы, сондай-ақ егер бұл әрекетте қылмыстық жазаланатын іс-әрекет белгілері болмаса, Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасына сәйкес келмейтін шарттарда микрокредит ұсынуға байланысты жарнаманы таратуы немесе орналастыруы, -

жүз елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

3. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың дұрыс емес қаржылық немесе өзге де есептілікті ұсынуы - ескертуге әкеледі.

3-1. Осы 9.3-тармақтың үшінші бөлігінде көзделген, әкімшілік жаза қолданылғаннан кейін бір жыл ішінде қайталап жасалған іс-әрекет, - елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

4. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген бірдей пруденциалдық нормативтерді және (немесе) сақтауға міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) бұзуы, -

үш жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

5. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқығы (талабы) берілген тұлғалардың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен есептелген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін клиенттермен жасалатын микрокредит беру туралы шарттарда көрсетпеуі, дұрыс көрсетпеуі, сол сияқты клиенттермен жасалатын микрокредит беру туралы шарттарда белгіленген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің шекті мөлшерінен асып кетуі реттеу жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен, Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау, - заңды тұлғаларға елу айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

6. Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың клиенттердің төлем құжаттарын жоғалтуы - заңды тұлғаларға жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.

7. Микрокредит беру туралы шарт бойынша қамтамасыз ету болып табылатын мүлікке, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымға,

микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлғаға құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын жоғалту, - жүз айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл салуға әкеп соғады.
Ескертулер.

1. Осы тармақтың 3-1-бөлігінде көзделген құқық бұзушылық жасағаны үшін жауапкершілік Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісімен ұсынылуы талап етілетін кезеңдік Есептіліктің бірдей нысаны ұсынылған жағдайларда туындайды.

2. Осы баптың бесінші және жетінші бөліктерінің мақсаттары үшін микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген тұлғалар деп Екінші деңгейдегі банк, коллекторлық агенттік, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым, Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясы, секьюритилендіру мәмілесі кезінде заңды тұлға түсініледі - микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған немесе қарыздар алған кезде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқықтарының кепіл ұстаушысы.