

Утверждено  
Протоколом Общего собрания участников  
ТОО «МФО ЕСКЗ»  
№23/08 от 23 августа 2024 года



**Правила предоставления микрокредитов  
ТОО «МФО ЕСКЗ»**

## **1. ОБЩИЕ 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 (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «МФО ЕСКЗ»,
- 2) Настоящие правила определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также порядок их обслуживания.

## **2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

- 3) В Правилах используются следующие термины и сокращения:
  1. Акцепт – согласие Займодателя с условиями Оферты Заявителя/Заемщика, выражающееся в перечислении Заявителю/Заемщику суммы микрокредита в сроки и порядке, указанные в настоящих Правилах.
  2. Анкета – данные о Заявителе/Заемщике, предоставленные Заявителем/Заемщиком самостоятельно при регистрации и заведении заявки на интернет-сайте, либо при заведении заявки в отделениях Займодателя
  3. Верификация – процесс перекрестной проверки корректности предоставленных Заявителем/Заемщиком данных.
  4. Вознаграждение – плата Займодателю за каждый день пользования микрокредитом, определенная в процентном выражении к сумме выданного микрокредита из расчета причитающихся Займодателю денег;
  5. Договор о предоставлении микрокредита – оформленный в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами, заключенный между Займодателем и Заемщиком договор, на основании которого Займодатель предоставляет Заемщику микрокредит на условиях срочности, платности и возвратности.
  6. Микрокредит – деньги, предоставляемые Займодателем Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан, в размере и порядке, определенных Законодательством РК и договором о предоставлении микрокредита, на условиях платности, срочности и возвратности.
  7. Заемщик – физическое лицо, получатель микрокредита, заключившее с Займодателем договор о предоставлении микрокредита.
  8. Задолженность – денежная сумма, подлежащая уплате Заемщиком Займодателю по Договору о предоставлении микрокредита, в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита и в соответствии с

действующим законодательством Республики Казахстан.

9. Займодаделец – ТОО «МФО ЕСКЗ», организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, которая заключила Договор о предоставлении микрокредита с Заявителем/Заемщиком.

10. Зарегистрированный номер – номер мобильного телефона Заявителя/Заемщика, указанный и подтвержденный Заявителем/Заемщиком в процессе регистрации на интернет-сайте или подачи Заявки, либо в ходе последующего изменения данных Заявки в соответствии с установленной процедурой.

11. Зарегистрированный почтовый ящик – адрес электронной почты Заявителя/Заемщика, указанный Заявителем/Заемщиком в процессе регистрации на интернет-сайте или подачи Заявки, либо в ходе последующего изменения данных заявки в соответствии с установленной процедурой.

12. Заявитель – физическое лицо, подавшее заявку на получение микрокредита на потребительские или предпринимательские цели, намеревающееся заключить Договор о предоставлении.

13. Заявка на получение микрокредита – обращение Заявителя/Заемщика, содержащее предложение Займодателю в виде Оферты о заключении Договора о предоставлении микрокредита.

14. Лимит – максимальный размер микрокредита, который может получить Заявитель/Заемщик. Лимит устанавливается Займодателем самостоятельно в соответствии с законодательством РК, в зависимости от информации, полученной от Заявителя/Заемщика, и может быть изменен Займодателем в любое время в одностороннем порядке, как для всех Заявителей/Заемщиков, так и для каждого из них отдельно.

15. Личный кабинет – закрытый от публичного доступа раздел интернет- сайта/мобильного приложения, предназначенный для совершения Заявителем/Заемщиком действий, связанных с получением и возвратом микрокредита, а также получения им информации по Договорам о предоставлении микрокредита в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Республики Казахстан.

16. Логин – символьное обозначение, совпадающее с зарегистрированным мобильным номером Заявителя/Заемщика, используемое для идентификации Заявителя/Заемщика в целях предоставления ему доступа к Личному кабинету.

17. Основной долг – часть задолженности Заемщика, представляющая собой сумму денежных средств, полученную Заемщиком от Займодателя в рамках заключенного Договора о предоставлении микрокредита, невозвращенная (непогашенная) Заемщиком.

18. Кредитный скоринг – системы оценки кредитоспособности заемщика- физического лица с помощью математической или

статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках.

19. Кредитные бюро – организации, осуществляющие формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг, предусмотренных законодательством и/или договором, заключенным между кредитными бюро и Займодателем.

20. Кредитный отчет – документ, предоставляемый соответствующим Кредитным бюро и содержащий информацию о кредитной истории Заемщика.

21. Оферта – предложение о заключении Договора о предоставлении микрокредита на условиях настоящих Правил, содержащееся в Заявке, направляемое Заявителем/Заемщиком Займодателю.

22. Пароль – конфиденциальное символьное обозначение, созданное Заявителем/Заемщиком или предоставленное Заявителю/Заемщику в процессе регистрации на интернет-сайте/мобильном приложении или определенное им впоследствии, и используемое для идентификации Заемщика/Заявителя в целях предоставления ему доступа к Личному кабинету.

23. Политика обработки персональных данных – документ, утвержденный ТОО «МФО ЕСКЗ», который определяет порядок сбора, хранения и обработки персональных данных Заявителей/Заемщиков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

24. Регистрация – процесс направления Займодателю информации, в результате которого происходит аутентификация Заявителя/Заемщика и создание его профиля.

25. Интернет-сайт – официальный сайт ТОО «МФО ЕСКЗ» в сети Интернет с адресом [www.fcredit.kz](http://www.fcredit.kz)

26. Сервис – онлайн-сервис, размещенный на интернет-сайте/мобильном приложении, позволяющий Заявителю/Заемщику оформлять Оферту на заключение Договора о предоставлении микрокредита, а также взаимодействовать с Займодателем в электронной форме.

27. Код – предоставляемый Заявителю/Заемщику посредством, телефонного звонка, СМС-сообщения (СМС) уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой аналог собственноручной подписи, согласно п.3 ст. 152 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Код используется Заявителем/Заемщиком для подписания электронных документов в ходе дистанционного взаимодействия с Займодателем в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

28. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро/ Согласие субъекта кредитной

истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета – документы, подготовленные ТОО «МФО ЕСКЗ» в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», согласно которым Заемщик/Заявитель соглашается с условиями предоставления информации о нем в кредитные бюро и выдачи кредитного отчета.

29. Средства идентификации – Логин и пароль, и иные средства, предназначенные для идентификации Заявителя/Заемщика в ходе использования им Сервиса, и необходимые для осуществления Заявителем/Заемщиком доступа в Личный кабинет в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

30. Стороны – Займодаделец и Заявитель/Заемщик.

31. Счет - банковский счет/карточный счет, указанный Заявителем/Заемщиком при регистрации, на который Займодаделец перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита и настоящими Правилами.

32. Условия продукта – условия, в соответствии с которыми предоставляется микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, сроки и очередность погашения задолженности, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту, предоставляемому Заемщику.

33. Учетная запись – содержащаяся на интернет-сайте запись электронного реестра, которая относится к Заявителю/Заемщику и содержит данные о нем и его действиях на интернет-сайте, в том числе идентификационные данные для авторизации.

34. Мобильное приложение - программный продукт, используемый на мобильном устройстве, предоставляющий доступ к личному кабинету.

35. Иные понятия и сокращения, применяемые в настоящих Правилах и не указанные в пункте 3 настоящих Правил, используются в соответствии со значениями, закрепленными в законодательстве Республики Казахстан.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ**

4) Настоящие Правила определяют условия и устанавливают порядок предоставления микрокредитов физическим лицам в соответствии с условиями кредитования.

5) Условия кредитования и перечень требуемых документов могут дополняться и обновляться по усмотрению Займодателя и в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, путем внесения изменений и дополнений в настоящие Правила.

6) Договор о предоставлении микрокредита должен заключаться непосредственно с Заемщиком, заключение данного договора третьими

лицами на основании доверенностей, выданных Заемщиком, не допускается.

7) Заявитель/Заемщик имеет возможность самостоятельно подать заявку через интернет-сайт, мобильное приложение, либо в отделениях Займодателя с указанием желаемой суммы микрокредита. При этом Займодатель самостоятельно определяет возможность выдачи микрокредита в запрашиваемых заявителем/заемщиком размерах, исходя из предоставленных заявителем/заемщиком данных, а также руководствуясь иными критериями.

8) Заемщик анализируется исходя из его кредитной истории, информации о доходах и результатов автоматического андеррайтинга. Автоматический андеррайтинг в зависимости от уровня риска определяет допустимость кредитования.

9) Займодатель принимает решение о предоставлении микрокредита Заемщику на основании анализа платежеспособности, кредитоспособности и после определения зоны риска:

10) Займодатель предоставляет Заемщикам микрокредиты наличным или безналичным способами, валюта микрокредита – тенге Республики Казахстан, сроком в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов Республики Казахстан и условиями продукта.

11) Займодатель информирует Заявителя/Заемщика о принятом решении по заявке как посредством устного извещения, так и посредством сообщений на электронный адрес, на мобильный номер телефона и прочих вид дистанционного оповещения.

#### **4. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ/ ЗАЕМЩИКУ**

12) Заявитель/Заемщик должен быть гражданином Республики Казахстан либо иностранным гражданином, имеющим вид на жительство иностранца в Республике Казахстан.

13) На момент подачи заявки возраст Заявителя/Заемщика должен быть не менее 18 (восемнадцати) лет и не более 75 (семидесяти пяти) лет.

14) Заявитель/Заемщик должен обладать право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения условий Договора.

15) Заявитель/Заемщик должен иметь постоянную регистрацию либо регистрацию в соответствии с видом на жительство иностранца на территории Республики Казахстан.

16) Заявитель/Заемщик должен иметь основной документ,

удостоверяющий личность, вид на жительство иностранца в Республике Казахстан.

17) Заявитель/Заемщик должен иметь постоянный доход, состоящий не из заемных денежных средств.

18) Заявитель/Заемщик должен иметь зарегистрированный номер мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан.

19) Перечень документов необходимых для получения микрокредита. Для получения микрокредита Заемщик-физическое лицо предоставляет:

- заявление на предоставление микрокредита;
- документ, удостоверяющий личность заемщика;

20) Минимальный перечень документов, предоставляемых Заявителем/Заемщиком, определяется условиями кредитования.

21) В соответствии с требованиями настоящих Правил, а также требованиями законодательства Республики Казахстан может быть определен иной/дополнительный перечень документов, необходимый для рассмотрения и принятия решения по заявке Заявителя/Заемщика.

## **5. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ МИКРОКРЕДИТА**

22) Заявитель/Заемщик для создания Заявки/Оферты на заключение Договора о предоставлении микрокредита должен предоставить следующую информацию: фамилия, имя, отчество, гражданство, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, адрес прописки и проживания, семейное положение, сведения о проживании на последнем месте и кто является собственником жилья, сведения о занятости, сведения о ежемесячных расходах и доходах, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках/МФО Республики Казахстан, номер мобильного телефона, домашний и рабочий телефоны, адрес электронной почты, фотографию лица в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, а также дополнительные данные для принятия решения по усмотрению Займодателя.

23) Займодатель проводит мероприятия по идентификации и подтверждения достоверности предоставленных данных Заявителем/Заемщиком в Заявке/Оферте, а также определения степени платежеспособности и кредитоспособности Заявителя/Заемщика, либо может привлечь третьи лица.

24) Заемщик/Заявитель дает свое согласие:

- на сбор, обработку и передачу своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передаёт через интернет-сайт/ мобильное приложение, в СМС-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в

соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;

- на использование персональных данных для целей заключения Договора о предоставлении микрокредита либо отказа в выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном либо досудебном порядке денежных средств, в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;

- на то, что Займодаделец вправе использовать все полученные персональные данные до момента полного надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;

- на получение от Займодателя рекламных материалов и информации об услугах и акциях Займодателя по средствам электронной связи: E-mail и СМС рассылок, без права рассылать информацию о предложениях других компаний;

- на то, что Займодаделец вправе запрашивать информацию о Заявителе/Заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц;

- на передачу Займодателем сведений в кредитные бюро и на получение кредитного отчета с целью получения информации о Заявителе/Заемщике. Право выбора кредитного бюро с целью получения информации о заявителе, право выбора кредитного бюро предоставляется Займодателю.

25) Заявитель/Заемщик, подавая Заявку/Оферту, подтверждает, что все предоставленные сведения являются полными, точными, достоверными и относятся к Заявителю/Заемщику и соответствуют требованиям настоящих Правил, принимает Политику в отношении обработки персональных данных.

26) Заявитель/Заемщик может подать Заявку/Оферту через интернет-сайт, мобильное приложение, оформить в любом отделении Займодателя, либо совершив телефонный звонок в Контакт-центр Займодателя/третьих лиц, оказывающих Займодателю услуги Контакт-центра.

27) При подаче Заявки/Оферты на получение микрокредита, Заявитель/Заемщик должен определиться с суммой микрокредита и выбрать способ получения заемных денежных средств:

- путем перечисления денежных средств на Платежную банковскую карту, действующую на момент подачи Заявки/Оферты на получение микрокредита;

- путем перечисления денежных средств на банковский счет, открытый на имя Заявителя/Заемщика, который он фактически должен иметь на момент подачи Заявки/Оферты на получение

микрокредита;

- путем перечисления денежных средств на банковский счет указанный Заявителем/Заемщиком;
- путем получения наличных денежных средств в отделении Займодателя.

28) Подписание Заявки/Оферты и всех необходимых согласий Заявитель/Заемщик производит собственноручно либо в электронной форме в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

## **6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ/ОФЕРТЫ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА**

29) Получение Займодателем Заявки/Оферты обязывает Займодателя к рассмотрению Заявки/оферты, но не к заключению Договора о предоставлении микрокредита. Займодатель не обязан предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами до момента Акцепта Заявки/Оферты Заявителя/Заемщика.

30) Срок рассмотрения Заявки на получение микрокредита определяется Займодателем самостоятельно, при этом срок не может превышать 30 (тридцати) рабочих дней, в которые не включается срок предоставления Заявителем/Заемщиком сведений.

31) Займодатель проверяет данные, указанные Заявителем/Заемщиком в Заявке/Оферте, проводит мероприятия по аутентификации и идентификации Заявителя/Заемщика, в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, используя данные информационных систем органов государственной власти и иные источники информации.

32) Займодатель для принятия решения о предоставлении микрокредита вправе по своему усмотрению дополнительно потребовать совершения Заявителем/Заемщиком следующих действий:

- предоставление сканированной копии основного документа, удостоверяющего личность Заявителя/Заемщика, через электронную почту или Личный кабинет, либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;
- предоставление сканированной копии дополнительного документа Заявителя/Заемщика (заграничный паспорт, ИИН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет) через электронную почту или Личный кабинет, либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;
- предоставление сканированной копии справки о доходах

Заявителя/Заемщика (справка с мест работы, и т.п. по выбору Займодателя) через электронную почту или Личный кабинет, либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;

- ответ на вопросы Займодателя, касающиеся Заявителя/Заемщика, на Сайте, мобильном приложении, по телефону, через интернет-мессенджеры;

- отправка Заявителем/Заемщиком Займодателю телеграммы, с заверенной сотрудником организации связи с личностью отправителя;

- личная явка Заявителя/Заемщика в офис Займодателя;

- предоставление оригиналов документов, указанных выше;

- предоставление Заявки/Оферты на получение микрокредита на бумажном носителе, лично Заявителем/Заемщиком с его подписью, либо почтой (курьером), при этом подпись на Заявке на получение микрокредита должна быть заверена нотариально;

- совершение Заемщиком/Заявителем других действий по требованию Займодателя.

33) Займодатель вправе в одностороннем порядке изменять условия Оферты/Договора о предоставлении микрокредита в сторону их улучшения для Заявителя/Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

34) Займодатель принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита на основании Заявки/Оферты, направленной Заявителем, а также любой дополнительной информации, предоставленной Заявителем.

35) Займодатель отказывает в заключении Договора о предоставлении микрокредита в следующих случаях:

- Заявитель/Заемщик не соответствует требованиям, указанным в настоящих Правилах и требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;

- Заявителем/Заемщиком не предоставлены необходимые документы;

- документы, предоставленные Заявителем/Заемщиком, не соответствуют требованиям действующего Законодательства Республики Казахстан;

- несоответствие данных о Заявителе/Заемщике условиям предоставления микрокредита, установленными настоящими Правилами;

- предоставление Заявителем/Заемщиком недостоверной информации;

- наличие у Заявителя/Заемщика непогашенной задолженности перед Займодателем за ранее предоставленный микрокредит;

- получение Займодателем информации о возможной неплатежеспособности Заявителя/Заемщика, сведений о ненадлежащем выполнении Заявителем/Заемщиком своих обязательств перед третьими лицами, низкой кредитоспособности и информации, указывающих на риск возможного неисполнения Заявителем/Заемщиком условий Договора о предоставлении микрокредита;

- несогласие Заявителя/Заемщика на сбор, передачу и обработку персональных данных, а также неприсоединение к условиям настоящих Правил и Политики в отношении обработки персональных данных;

- Отказ Заявителя/Заемщика предоставлять документы, согласно п.6.32 настоящих Правил;

- По иным основаниям, на усмотрение Займодателя, без объяснения причин отказа.

- Займодатель уведомляет Заявителя/Заемщика о принятом решении - предоставлении микрокредита или отказе от заключения Договора о предоставлении микрокредита с Заявителем/Заемщиком любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты и/или СМС-сообщения на мобильный телефон, и/или сообщения на интернет-сайте/мобильном приложении, и/или посредством телефонного звонка.

36) Займодатель имеет право:

- для проверки правомочности распоряжения банковским счетом Заявитель/Заемщик по требованию Займодателя, должен отправить со своего личного банковского счета на банковский счет Займодателя денежный перевод в размере 10 (десять) тенге, или любой другой суммы по усмотрению Заявителя/Заемщика. Займодатель сообщает Заявителю/Заемщику точную фразу. Которую необходимо указать в назначении платежа (например: «Согласен заключить договор о предоставлении микрокредита»).

37) За уточняющей информацией Заявитель/Заемщик может обратиться к Займодателю посредством совершения телефонного звонка в Контакт-центр.

## **7. ПОРЯДОК АКЦЕПТА ЗАЯВКИ/ОФЕРТЫ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

38) Акцепт Займодателем Заявки/Оферты означает, что Займодатель согласен со всеми условиями Оферты/Заявки, Акцепт равносителен заключению Договора о предоставлении микрокредита в соответствии с нормами Законодательства Республики Казахстан, что означает заключение Сторонами Договора о предоставлении микрокредита.

39) В случае Акцепта Заявки/Оферты Займодаделец предоставляет микрокредит Заявителю/Заемщику в виде единовременного предоставления денежных средств в размере, установленном в Заявке/Оферте, способом, изложенным Заявителем в Заявке/Оферте, с учетом параметров и условий, изложенных в настоящих Правилах.

40) Срок поступления денежных средств на счет Заемщика, в случае перечисления суммы микрокредита на банковский счет, не превышает 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора о предоставлении микрокредита.

41) Моментом предоставления микрокредита Заемщику признается дата перечисления суммы микрокредита Заемщику/дата перечисления суммы микрокредита банку, организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (в случае предоставления микрокредита для рефинансирования задолженности Заемщика) или дата выдачи наличных денежных средств через отделения Займодавца/ компании, оказывающей услугу Займодавцу по выдаче денежных средств клиентам, в зависимости от выбранного способа получения микрокредита. Этот момент является Акцептом Заявки/Оферты Займодавцем, с этой даты Договор о предоставлении микрокредита считается заключенным и действует до полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Займодавцем.

42) Все платежи, производимые в рамках Договора о предоставлении микрокредита, заключенные между Заемщиком и Займодавцем, осуществляются в наличной и безналичной форме.

## **8. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

43) Цели использования микрокредита определяются как потребительские цели, рефинансирование остатка ссудной задолженности по микрокредитам /займам, в том числе, полученным на потребительские цели в иных банках/МФО.

44) Сумма микрокредита. Минимальная сумма микрокредита установлена в размере 5 000 (пять тысяч) тенге. Максимальная сумма микрокредита установлена в размере 100 МРП (сто) месячных расчетных показателей.

45) Сроки микрокредитования определяются согласно внутренним нормативным документам ТОО «МФО ЕСКЗ» в зависимости от условий микрокредита, однако не могут превышать 12 (двенадцать) месяцев

## **9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

46) За пользование микрокредитом Заемщик обязан выплатить Займодателю вознаграждение в размере, указанном в Договоре о предоставлении микрокредита.

47) Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на сумму микрокредита в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа Республики Казахстан, а также условиями кредитования и отражаются в Договорах о предоставлении микрокредита со дня предоставления микрокредита.

48) Вознаграждение за пользование микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы микрокредита на условиях, установленных настоящими Правилами и Договором о предоставлении микрокредита.

## **10. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

49) Займодатель производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- по устному или письменному требованию заемщика;
- в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

50) 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.

51) Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) по предоставляемым микрокредитам – это ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с требованиями законодательства так, чтобы соответствовать следующим условиям:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты

заемщику; j - порядковый номер выплаты

заемщику;

S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t<sub>j</sub> - 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<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;

t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

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

- если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

53) 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.

54) Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения применяется для всех займов, кроме займов со следующими условиями – сумма микрокредита не более 45 МРП, срок не более 45 дней.

## **11. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) МИКРОКРЕДИТА И ОПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ**

55) Заемщик обязуется вернуть сумму микрокредита и оплатить начисленное Вознаграждение согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита.

56) Возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется единовременным платежом в день возврата микрокредита,

установленный в Договоре о предоставлении микрокредита.

57) Способы возврата Заемщиком микрокредита, уплаты Вознаграждения понему, включая способ исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита осуществляется:

- путем безналичного перевода денежных средств на банковский счет Займодателя/компании, оказывающей услугу Займодателю по приему платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами банка и уплачивается самостоятельно Заемщиком);
- путем оплаты в личном кабинете Заемщика на интернет-сайте/мобильном приложении с помощью банковской карты (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами процессингового центра и уплачивается самостоятельно Заемщиком);
- путем оплаты наличными денежными средствами в Отделении Займодателя (комиссия взимается согласно тарифам компании и уплачивается самостоятельно Заемщиком).
- путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети компании, осуществляющей прием платежей и уплачивается самостоятельно Заемщиком).
- Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрокредита на основании заявления, направленного Займодателю. При этом Заемщик единовременно оплачивает Займодателю сумму микрокредита и Вознаграждение, согласно Договору о предоставлении микрокредита.

58) В целях избежание задержки платежа рекомендуется перечислять денежные средства в счет оплаты Задолженности заблаговременно. Заемщик несет риск задержки платежей при перечислении денежных средств Займодателю через сервисы третьих лиц. Оплата комиссий и других платежей, взимаемых третьими лицами с Заемщика за осуществление безналичных переводов, возлагается на Заемщика.

59) Моментом полного выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита, считается зачисление всей суммы Задолженности на расчетный счет Займодателя/компании, оказывающей услугу Займодателю по приему платежей.

60) При получении денежных средств Займодатель, направляет их на погашение задолженности по Договору о предоставлении микрокредита в следующей очередности:

- расходы Займодателя, связанные с погашением обязательств

Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;

- суммы пени (неустойки) – при наличии просроченной задолженности;
- начисленное Вознаграждение;
- сумма микрокредита (Основной долг).

61) В случае, если от Заемщика, у которого заключено с Займодателем более одного действующих Договора о предоставлении микрокредита, поступают денежные средства, то платеж засчитывается в счет погашения задолженности по тому Договору о предоставлении микрокредита, по которому дата возврата задолженности установлена раньше.

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА**

62) За нарушение условий Договора о предоставлении микрокредита виновная Сторона обязана возместить потерпевшей Стороне причиненные убытки в порядке, предусмотренном действующим Законодательством Республики Казахстан.

63) За несвоевременный возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения в срок, предусмотренный Договором о предоставлении микрокредита, Заемщик обязан по требованию Займодателя оплатить пеню (неустойку), которая начисляется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа Республики Казахстан, в соответствии с условиями продукта и отражаются в Договорах о предоставлении микрокредита

64) Оплата пени (неустойки) не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

65) В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита, Займодатель вправе обратиться в судебные органы за защитой нарушенных прав и своих законных интересов.

66) Займодатель имеет право использовать, предусмотренные действующим Законодательством Республики Казахстан, все необходимые меры для защиты своих прав и интересов по возврату причитающихся Займодателю денежных средств. Все затраты, связанные с этими действиями, несет Заемщик.

67) Если Заемщик допускает просрочку оплаты микрокредита, либо перечисляет сумму, недостаточную для полного погашения Задолженности в срок, указанный в Договоре о предоставлении микрокредита, Займодатель может предоставить в ТОО «Первое кредитное бюро», имеющуюся негативную информацию о платежной дисциплине Заемщика.

68) Займодаделец вправе уступить право требования по Договору о предоставлении микрокредита третьему лицу в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита, заключенным с Заемщиком.

69) Займодаделец вправе в одностороннем порядке изменять условия по размеру и начислению пени (неустойки), в сторону уменьшения.

70) Займодаделец вправе в одностороннем порядке изменять условия о размере вознаграждения в сторону уменьшения.

71) В случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по возврату микрокредита, включая просрочку, Займодаделец, по своему усмотрению, вправе принять меры к взысканию задолженности, в том числе:

- урегулирование во внесудебном порядке (переговоры, переписка, медиация и т.п.);

- при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита, привлечь коллекторское агентство на досудебное взыскание и урегулирование. В период нахождения задолженности на досудебном 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, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

- обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи; Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору Займодателя, на основании заявления Займодателя:

- по месту регистрации (юридический адрес Заемщика – физического лица);

- по месту жительства Заемщика (фактический адрес физического лица, указанный в договоре Заемщиком на момент его заключения);

- по адресу местонахождения нотариуса Республики Казахстан, в соответствии с местом жительства, местом нахождения или местом регистрации Займодателя и/или Заемщика;

- обратиться в суд/арбитраж с исковым заявлением или заявлением о вынесении судебного приказа;

- уступить третьему лицу свои права требования путем заключения договора уступки прав (цессии) в соответствии с требованиями законодательства;

- передать данные о нарушении срока возврата микрокредита в

кредитные бюро, с которыми у Заимодателя заключены соответствующие договора;

- взыскать неоплаченную задолженность в судебном порядке, подсудность которого указана в Договоре о предоставлении микрокредита.

### **13. КРЕДИТНОЕ ДОСЬЕ**

72) По каждому предоставленному микрокредиту Заимодатель заводит кредитное досье с соблюдением требований нормативно правовых актов уполномоченного регулирующего органа Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан и внутреннего документа Заимодателя, регламентирующих процесс ведения и хранения кредитного досье.

### **14. ПРОВОДИМЫЕ АКЦИИ**

73) Заимодатель вправе проводить акции по Договорам о предоставлении микрокредита. Условия о конкретной акции утверждаются Приказом, в котором прописываются основные параметры и сроки проведения соответствующей акции.

74) Заимодатель оставляет за собой право публиковать дополнительную информацию о конкретной акции на официальном интернет-сайте и в Отделениях Заимодателя.

### **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

75) Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Общим собранием участников ТОО «МФО ЕСКЗ».

76) Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Заимодателя.

77) Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Общим собранием участников ТОО «МФО ЕСКЗ», утвердившим Правила.

