

**“Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” жауапкершілігі шектеулі  
серіктестігінің Жалғыз құрылтайшысының  
2021 жылғы «30» қыркүйек №30-09-2021 шешімімен**

**БЕКІТІЛГЕН**



**ЭЛЕКТРОНДЫҚ ТӘСІЛМЕН ШАҒЫН КРЕДИТ БЕРУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

**"CREDIT365 KAZAKHSTAN" (КРЕДИТ 365 КАЗАХСТАН)" МҚҰ» ЖАУАПКЕРШІЛІГІ  
ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІ**

**Алматы қ. 2021 ж.**

**МАЗМҰНЫ:**

|                  |                                                                                                                                 |           |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1 ТАРАУ.</b>  | <b>НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР</b>                                                                                                         | <b>3</b>  |
| <b>2 ТАРАУ.</b>  | <b>“Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” ЖШС-інің<br/>ШАҒЫН КРЕДИТТЕУГЕ ҚОЯТЫН ТАЛАПТАРЫ</b>                      |           |
|                  | § 1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар                                                                                   | 5         |
|                  | § 2 Шағын кредит беру талаптары                                                                                                 | 5         |
|                  | § 3 Шағын кредиттер берудің шекті сомалары мен мерзімдері                                                                       | 5         |
|                  | § 4 Қабылданатын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.                                                                           | 6         |
|                  | § 5 Берілетін шағын кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары                                                   | 6         |
| <b>3 ТАРАУ.</b>  | <b>ШАҒЫН КРЕДИТ АЛУҒА ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ<br/>ҚАРАУ ТӘРТІБІ</b>                                                        | <b>6</b>  |
|                  | § 1 Электрондық тәсілмен шағын кредит беру. Жеке кабинетте тіркелу тәртібі.                                                     | 6         |
|                  | § 2 Шағын кредит алуға Өтініш/Оферта беру тәртібі және оны қарау тәртібі.<br>Шарт жасасу                                        | 7         |
|                  | § 3 Шағын кредит беруден бас тарту негіздері                                                                                    | 8         |
|                  | §4 Берілетін шағын кредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары                                      | 9         |
|                  | §5 Шағын кредит беру                                                                                                            | 10        |
|                  | §6 Кредит құжаттамасын қалыптастыру                                                                                             | 10        |
| <b>4 ТАРАУ.</b>  | <b>БЕРІЛГЕН ШАҒЫН КРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ<br/>ТӘРТІБІ</b>                                                                | <b>11</b> |
| <b>5 ТАРАУ.</b>  | <b>ШАРТҚА ӨЗГЕРІСТЕР ЕНГІЗУ ТӘРТІБІ</b>                                                                                         | <b>11</b> |
| <b>6 ТАРАУ.</b>  | <b>МЕРЗІМІ ӨТКЕН БЕРЕШЕКПЕН ЖҰМЫС</b>                                                                                           | <b>11</b> |
| <b>7 ТАРАУ.</b>  | <b>БЕРЕШЕКТІ СОТҚА ДЕЙІНГІ ӨНДІРІП АЛУҒА ЖӘНЕ РЕТТЕУГЕ<br/>БЕРУ НЕМЕСЕ ҚҰҚЫҚТЫ (ТАЛАП ЕТУДІ) БАСҚАҒА БЕРУ<br/>ТӘРТІБІ</b>       | <b>12</b> |
| <b>8 ТАРАУ.</b>  | <b>ШАҒЫН КРЕДИТТЕРДІ ӨТЕУ, ШАРТТЫ МЕРЗІМІНЕН БҰРЫН<br/>БҰЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ ТӘРТІБІ, КЕЛІСІМШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ<br/>МЕРЗІМІН ҰЗARTY</b> | <b>13</b> |
|                  | § 1 Шағын кредиттер бойынша төлемдер енгізу тәртібі                                                                             | 13        |
|                  | § 2 Шағын кредиттер бойынша жоспардан тыс төлемдерді енгізу тәртібі                                                             | 14        |
|                  | § 3 Шарттың қолданылу мерзімін арттыру (уақытын ұзарту)                                                                         | 14        |
| <b>9 ТАРАУ.</b>  | <b>ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ</b>                                                                                     | <b>15</b> |
|                  | § 1 Жалпы ережелер                                                                                                              | 16        |
|                  | § 2 МҚҰ құқықтары мен міндеттері                                                                                                | 16        |
|                  | § 3 Клиенттің құқықтары мен міндеттері                                                                                          | 18        |
|                  | § 4 Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері                                                                                     | 18        |
| <b>10 ТАРАУ.</b> | <b>ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ</b>                                                                                                               | <b>18</b> |
|                  | § 1 Дербес деректер                                                                                                             | 19        |
|                  | § 2 Шағын кредит беру құпиясы                                                                                                   | 19        |
| <b>11 ТАРАУ.</b> | <b>ӨЗГЕ ЕРЕЖЕЛЕР</b>                                                                                                            | <b>20</b> |

## 1 тарау. Негізгі ережелер

1. Осы Шағын кредит беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР АҚ), «Шағын қаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ “Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі - МҚҰ) ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді және жеке тұлғаларға шағын кредит беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ шағын кредиттерге қызмет көрсету қағидаларын анықтайды.

2. Осы Қағидалар барлық тұлғалардың танысуы үшін қолжетімді және Интернет желісінде: <http://credit365.kz> ресми сайтында орналастырылады. Қағидалар МҚҰ мен Қарыз алушы арасында жасалатын шағын кредит беру туралы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

3. МҚҰ туралы толық ақпарат:

Ұйымның толық атауы – “Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, қысқартылған атауы – “Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” ЖШС.

Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміндегі тіркеу нөмірі:

БСН 200940032913.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің шағын қаржы қызметін жүзеге асыруға беретін лицензия № 02.21.0065.М. 05.04.2021 ж.

Бас директор Исабаев Меіржан Серикович.

Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Төле би көшесі, 155А, 307 каб, БО «Grand Asia»..

“Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” ЖШС-мен байланыс жүзеге асырылатын байланыс телефоны: + 7 708 365 00 00.

Интернеттің ақпараттық-телекоммуникациялық желісіндегі ресми сайт: <http://credit365.kz>.

4. Осы Қағидаларда келесі анықтамалар қолданылады:

1) **Аутентификация** - клиенттің, электрондық хабарламалардың және өзге де құжаттардың, оның ішінде шағын кредит беру үшін қажетті, сондай-ақ Клиентті және оның ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын құжаттардың электрондық көшірмелерінің түпнұсқалығын тексеру рәсімі.

2) **Акцепт** - МҚҰ-ның Қарыз алушының/Клиенттің банк шотына (төлем карточкасына) Шағын кредит сомасын аударуда берген Клиенттің Оферта/Өтініш талаптарымен келісімі;

3) **Сыйақы** – шағын кредит беру туралы Шарт талаптарына сәйкес негізгі борышқа пайыздық түрде айқындалған, берілген Шағын кредит үшін төлем; .

4) **Екі факторлы аутентификация**-екі түрлі параметрді, соның ішінде парольдерді немесе аутентификациялық белгілерді (токендерді, смарт-карталарды, бір реттік парольдерді) жасау мен енгізуді, сондай-ақ "Бірінші кредиттік бюро"жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің FCB Bio F2F бағдарламалық қамтылымын пайдалана отырып жүзеге асырылатын аутентификация.

5) **Шағын кредит беру туралы шарт (бұдан әрі – Шарт)** - оған сәйкес МҚҰ қарыз алушыға ақша береді, ал қарыз алушы МҚҰ-ға негізгі борыш сомасын уақтылы қайтаруға және ол бойынша ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен сыйақы төлеуге міндеттенеді.

6) **Қарыз алушы/Клиент** – МҚҰ-мен шағын кредит беру туралы шарт жасасқан немесе шағын кредит алуға өтініш берген (беруге ниет білдірген) жеке тұлға

- 7) **Тіркелген нөмір** – Сайтта тіркелу барысында Клиент/Қарыз алушы көрсеткен және растаған Клиенттің/Қарыз алушының ұялы телефон нөмірі.
- 8) **Тіркелген пошта жәшігі** – Сайтта тіркелу барысында Клиент/Қарыз алушы көрсеткен Клиенттің/Қарыз алушының электрондық поштасының мекенжайы.
- 9) **Сәйкестендіргіш** - жеке кабинетке кіру үшін клиентке берілетін бірегей цифрлық, әріптік немесе өзге символдардан тұратын код.
- 10) **Кредиттік тарих** – кредиттік тарих субъектісі туралы ақпарат жиынтығы;
- 11) **Кредиттік бюро** – кредиттік тарихты қалыптастыруды, кредиттік тарихты беруді және өзге де қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын ұйым;
- 12) **Кредиттік құжаттама** – МҚҰ әрбір Қарыз алушыға қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер;
- 13) **Кредиттік скоринг** – сандық статистикалық әдістерге негізделген Клиенттің/ Қарыз алушының кредиттік қабілеттілігін (кредиттік тәуекелдерін) бағалау жүйесі;
- 14) **Кредит қабілеттілігі** – болашақта және Шартта көзделген мерзімде оның кредитор алдындағы өзінің борыштық міндеттемелері бойынша есептесу мүмкіндігін бағалауға мүмкіндік беретін, сондай-ақ Қарыз алушыға кредит беру кезінде тәуекел дәрежесін айқындайтын сапалық және сандық көрсеткіштермен ұсынылған Қарыз алушының кешенді құқықтық және қаржылық сипаттамасы;
- 15) МҚҰ-ның көп функциялы қорғалған сервисі, шағын кредит беру шеңберінде МҚҰ мен Клиент арасында электрондық тәсілмен өзара әрекеттесуді қамтамасыз етеді.
- 16) **Шағын кредит** – МҚҰ-ның Қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында Қазақстан Республикасының заңнамасымен және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген мөлшерде және тәртіпте төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарымен беретін ақшасы;
- 17) **МҚҰ**– коммерциялық ұйым болып табылатын, ресми мәртебесі әділет органдарында мемлекеттік тіркелумен және есептік тіркеуден өтумен анықталатын, шағын кредит беру жөніндегі қызметті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілген қызметтің қосымша түрлерін жүзеге асыратын “Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” ЖШС заңды тұлғасы;
- 18) **АЕК** – республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіш;
- 19) **Оферта/Өтініш** – МҚҰ сайтында МҚҰ белгілеген нысанда ресімделген Клиенттің осы Қағидаларда баяндалған талаптарға сәйкес Шарт жасасу туралы ұсынысы;
- 20) **Негізгі борыш** – Шартқа сәйкес Қарыз алушыға берілен шағын кредит сомасы;
- 21) Бір рет пайдаланылатын құпиясөз (ағылш. one time password, OTP) - бұл Клиент/Қарыз алушы МҚҰ-дан SMS-хабарлама немесе e-mail хабарлама арқылы алған және «Электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» Қазақстан Республикасының 07.01.2003 N 370-ІІ Заңының нормаларына сәйкес қарапайым электрондық қолтаңбаны білдіретін, қайталап пайдалану мүмкін емес, бір ғана түпнұсқаландыру сеансы үшін жарамды құпиясөз.
- 22) **Төлем қабілеттілігі** – Клиентте МҚҰ алдындағы міндеттемелерді тиісті түрде мерзімінде және толық орындаудың экономикалық мүмкіндігінің болуы.
- 23) **Мерзімінен бұрын толық өтеу** – Қарыз алушының МҚҰ алдындағы берешегін толық көлемде өтеуі, соның ішінде негізгі борышты, шағын кредитті Шартта белгіленген мерзімге дейін пайдалану кезеңінде есептелген сыйақыны өтеуі.
- 24) **Мерзімі өткен шағын кредит** – Қарыз алушы Шартта белгіленген мерзімде төлемеген, сол бойынша берешегі бар шағын кредит;
- 25) **Сайт** – <http://credit365.kz> мекенжайы бойынша орналасқан МҚҰ-ның интернет-парағы.

- 26) **Шот** - Қарыз алушыға Оферта, Шарт және осы Қағидаларға сәйкес шағын кредит сомасы аударылатын банк шоты (төлем карточкасы);
- 27) **Уәкілетті орган** – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;
- 28) **Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы**-клиенттерді сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді көздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша қаржы ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін банкаралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығы.
- 29) **Шартқа электронды түрде қол қою тәсілі** - Клиенттің/Қарыз алушының ОТР енгізу жолымен шартқа қол қоюы.

Ережеде көрсетілген терминдер шағын кредит беру туралы Өтініштерге, шағын кредитті электрондық тәсілмен беруге арналған Шарттарға және, егер құжаттардың өзінде өзге түсіндірме белгіленбеген болса, Қарыз алушы мен МҚҰ арасында осы Ереже бойынша ресімделетін өзге де құжаттарға қолданылады.

## **2 тарау. “Credit365 Kazakhstan” (Кредит 365 Казахстан)” МҚҰ” ЖШС-інің шағын кредиттеуге қоятын талаптары»**

### **§1 Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптар**

5. МҚҰ Қарыз алушылары болуы мүмкін:

- жеке тұлғалар - Қазақстан Республикасының резиденттері;
- Өтініш/Оферта және шағын кредит беру туралы Шартты ресімдеу кезінде жас шамасы 18-ден 65-ке дейін;
- тұрақты табыс көзі бар,
- құқыққа қабілетті және әрекет істеуге бейім, сондай-ақ шағын кредит беру туралы Шарт жасасуға қажетті және жеткілікті барлық құқықтары мен өкілеттіктері бар тұлғалар.

### **§2. Шағын кредит беру талаптары.**

6. МҚҰ тұтынушылық мақсаттарға мерзімділік, қайтарымдылық, төлемділік талаптарымен Шағын кредиттер береді.
7. МҚҰ Шағын кредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен береді.
8. МҚҰ Шағын қаржы ұйымы сайтында Клиенттің/Қарыз алушының жеке кабинеті арқылы қолма-қол ақшасыз электрондық тәсілмен Шағын кредиттер береді;
9. Тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлемей, Шағын кредитті мерзімінен бұрын толық, сондай-ақ мерзімінен бұрын ішінара өтеуге жол беріледі.

### **§3. Шағын кредиттер берудің шекті сомалары мен мерзімдері.**

10. Шағын кредит берудің шекті сомалары:

- 1) Шағын кредиттің ең төменгі сомасы – 5 000 бес мың) теңге.
  - 2) Шағын кредиттің ең жоғары сомасы - әрбір Қарыз алушы үшін жеке белгіленеді, бірақ тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген АЕК-тің елу еселенген мөлшерінен аспайды.
12. Шағын кредит берудің шекті мерзімдері:
- 1) Шағын кредиттің ең аз мерзімі – 7 (жеті) күнтізбелік күн;
  - 2) Шағын кредиттің ең жоғары мерзімі - 30 (отыз) күнтізбелік күн.

#### **§4. Қабылданатын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.**

12. Осы Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындау Шартта көзделген тұрақсыздық айыбымен (айыппұл, өсімпұл) қамтамасыз етіледі. Шағын кредит беру туралы Шартқа сәйкес электрондық тәсілмен басқа қамтамасыз ету талап етілмейді.

#### **§5. Берілетін шағын кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары.**

13. Жеке тұлғамен жасалған, шағын кредит беру туралы Шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген Шағын кредит сомасының 30% мөлшерінде белгіленеді.

### **3 тарау. Шағын кредит алуға өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі**

#### **§1. Электрондық тәсілмен Шағын кредит беру**

14. Шағын кредит беруді МҚҰ келесі реттілікпен жүзеге асырады:

- 1) Клиент Оферта/Өтініш жіберер алдында осы Қағидалармен және сайтта орналасқан дербес деректерді өңдеуге қатысты Саясатпен танысуға міндетті.
- 2) Шағын несие алғысы келетін Клиент сайтта тіркеліп, жеке кабинет құруы керек.
- 3) Клиентке жеке кабинетке кіруге рұқсат беру оны сәйкестендіріп, аутентификациялағаннан кейін жүзеге асырылады. Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін МҚҰ келесі тәсілдердің бірін қолданады: Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының қызметтерін пайдалану арқылы биометриялық сәйкестендіру немесе екі факторлы аутентификациялау.
- 4) Клиентті Жеке кабинетте тіркегеннен кейін клиенттің жеке кабинетке кіруі парольдерді құру және енгізу арқылы немесе бір реттік парольдерді (Идентификатор) қолдану арқылы жүзеге асырылады).
- 5) Клиенттің Шағын кредит алуға Өтініш/Оферта ресімдеуі;
- 6) Клиенттің Өтінішті/Офертаны қарауға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы;
- 7) Клиенттің кредит қабілеттілігін бағалау.
- 8) Шағын кредит беру/беруден бас тарту туралы шешім қабылдау.
- 9) Шартқа, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының және МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да қажетті құжаттарға электрондық тәсілмен қол қою.
- 10) МҚҰ банк шотынан Клиенттің банк шотына (төлем карточкасына) ақша қаражатын аудару арқылы Шағын кредит беру.

15. Микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру клиентке электрондық тәсілмен микрокредит беруге негіз болған электрондық құжаттардың мазмұнындағы бұрмалауларды және (немесе) өзгерістерді анықтауды, сондай-ақ микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа санкцияланбаған қол жеткізуден қорғауды және Клиент беретін сәйкестендіру және аутентификациялау деректерін микрокредит алу кезінде қайтадан санкцияланбаған пайдаланудан қорғауды қоса алғанда, осы ақпараттың тұтастығын көздейтін МҚҰ-ның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

#### **§2. Жеке кабинетте тіркелу тәртібі. Шағын кредит беруге өтініш/Оферта беру тәртібі және оны қарау тәртібі. Шарт Жасасу**

16. Жеке кабинетте тіркелу үшін Клиент келесі деректерді енгізеді:

- 1) жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса);
- 2) жеке сәйкестендіру нөмірі;
- 3) жеке басты куәландыратын құжаттың нөмірі және қолданылу мерзімі;
- 4) ұялы байланыс құрылғысының абоненттік нөмірі;

- 5) банктік шоттың деректемелері (IBAN) және/немесе клиенттің төлем карточкасының деректемелері;
- 6) клиенттің ашық фонда бейтарап келбетте аузы жабық күйінде түскен суреті,
17. МҚҰ клиенттің тіркелуін растау үшін клиент ұсынған деректерді: клиенттің тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірін және фотосуретін салыстырып тексеруді жүзеге асырады.
18. Клиенттің ұялы байланысының абоненттік құрылғысы туралы деректерге және банк шотының деректемелеріне өзгерістер енгізу екі факторлы аутентификацияны қолдана отырып, клиенттің жеке кабинетінде жүзеге асырылады. Жеке кабинетте клиенттің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы деректер өзгертілмейді.
19. Шарт МҚҰ-ның клиенттің өтінішін/ офертасын Акцепттеу жолымен жасалады.
20. Өтініш / Офертаны Клиент МҚҰ сайтында орналастырылған МҚҰ белгілеген нысанда жасайды.
21. Шарттың сомасы мен қолданылу мерзімін Клиент өтініште/Офертада өз бетінше көрсетеді.
22. Шағын кредит алу мақсатында Клиент келесі әрекеттерді жүзеге асыруы тиіс:
- 1) осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес жеке кабинет құрып, Сайтта тіркелу;
  - 2) сайтта орналастырылған өтінішті / Офертаны толтыру;
  - 3) Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі, туған күні, құжаттың нөмірі, берген орган, құжаттың берілген күні және қолданылу мерзімі бар клиенттің жеке басын куәландыратын құжат туралы жарамды ақпарат беру);
  - 5) жеке басын куәландыратын құжаттағы беткі және сыртқы жағынан сапалы түсірілген фотосурет, сондай-ақ клиенттің қолында жеке басын куәландыратын құжатымен бірге сапалы селфи (ағылш. Selfie) фотосуреті
  - 6) МҚҰ сұратуы бойынша МҚҰ белгілеген тәсілдермен Клиентке ұйымға (ұйымнан) (кредиттік бюроларға және т. б.) ақпарат беруге – алуға келісім беру.);
  - 7) қажет болған жағдайда МҚҰ ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес басқа да қосымша құжаттарды ұсыну;
  - 8) МҚҰ-ға келесі ақпаратты ұсыну: Тегі, Аты, Әкесінің аты; Жынысы; Туған күні мен жері; жеке сәйкестендіру нөмірі; клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі мен қолданылу мерзімі; тұрғылықты жері және қандай негізде (жалға алу немесе клиенттің меншігінде тұрғын үй-жайдың болуы), отбасы жағдайы, балалардың саны, білім деңгейі; жұмыспен қамту туралы мәліметтер; айлық табыстың мөлшері; келесі жалақы күні; тұратын аймағы; нақты тұратын мекенжайы; тіркелген мекенжайы; ағымдағы мекенжай бойынша тұрған; байланысатын тұлғаның үй телефонының (бар болса)/үй телефонының нөмірі; жұмыс телефонының (бар болса) нөмірі; электрондық поштасы,.
- Өтініш / Офертаны толтыру кезінде Клиент қажетті жолдарды (банк шотының нөмірі және банктің атауы) толтыра отырып, шағын кредит беру өнімін және шағын кредит алу тәсілін өз бетінше тандайды.
23. Клиент толтырылған байланыс деректерінің дұрыстығын МҚҰ сайтындағы жеке кабинетте клиенттің Сайтта өтінішті/Офертаны (тіркеуді) толтырған кезде көрсеткен ұялы телефонына МҚҰ жіберген сәйкестендіргішті іске қосу арқылы растауы тиіс.
24. Егер Клиент осы Қағидаларда көрсетілген талаптармен шағын кредит алуға келіссе, ол өтінішке/Офертаға қол қою арқылы шартқа қол қоюға өзінің келісімін растауы тиіс.
25. Клиент пен МҚҰ ҚР АҚ 395-бабының ережелеріне сәйкес Клиентті сәйкестендіретін ақпаратпен (Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігінің деректері, ЖСН, клиенттің тіркеу орны, ұялы телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы) қол қойылған

өтініш/Оферта шағын кредит беру туралы шарт жасасу туралы өтінімді қарауға арналған ресми құжат болып табылатынына келісті.

26. МҚҰ ішкі скорингімен алынған мәліметтер негізінде клиенттің кредит төлеу қабілеттілігін бағалау анықталады және микрокредиттің ықтимал сомасы есептеледі.

27. Егер қарыз алушы МҚҰ-ның өтінішін/офертасын Акцептегеннен және шағын кредит сомасын аударғаннан кейін шағын кредиттен бас тартқан жағдайда, Қарыз алушы МҚҰ-ға шағын кредит берген сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде шағын кредит сомасын МҚҰ-ның банк шотына қайтаруды жүзеге асыруға міндетті. Олай болмаған жағдайда қарыз алушыға негізгі борышты және сыйақыны қайтару жөніндегі шартта көзделген барлық міндеттемелер жүктеледі.

28. МҚҰ өтінішті/ Офертаны акцептеген сәтке дейін осы Қағидаларда көзделген қызметтерді көрсетуге және міндеттемелерді орындауға міндетті емес.

29. МҚҰ Клиентке микрокредит беру немесе шағын кредит беруден бас тарту туралы қабылданған шешім туралы кез келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде клиент өтініште/Офертада көрсеткен электрондық пошта және/немесе SMS–хабарлама арқылы хабарлайды.

30. МҚҰ мен Қарыз алушы арасында Мемлекеттік және орыс тілдерінде шарт жасасу бір реттік парольдерді (ОТР) жасау және енгізу арқылы электрондық нысанда жүзеге асырылады.

31. Шартқа Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген шағын кредитті өтеу кестесі қоса беріледі.

32. Шартқа барлық өзгерістер немесе толықтырулар оған тиісті қосымша келісімдермен ресімделеді, процесс бір реттік парольдерді жасау және енгізу арқылы электрондық нысанда жүзеге асырылады.

33. Берілген шағын кредит бойынша ақпарат кредиттік бюроларға, оның ішінде Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда мемлекеттің қатысуымен де беріледі.

### **§3. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита**

34. МҚҰ клиенттен толық ақпаратты алған күннен бастап 48 сағаттан кешіктірмей шағын кредит беру немесе беруден бас тарту туралы шешім қабылдайды.

35. Шағын кредитті қайтармау қаупі бар өтініш / Оферта мақұлданады.

36. МҚҰ клиентке келесі жағдайларда шағын кредит бермеуге құқылы:

1) МҚҰ, клиент ұсынған мәліметтердің негізінде, клиенттің төлем жасауға қабілетсіз екендігінен хабардар болып, шағын кредит уақытында өтелмейтіндігін негіз деп тапқан жағдайда;

2) клиент туралы деректердің осы Қағидаларда белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;

3) Клиент фотосуретінің оның жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретімен сәйкес келмеуі;

4) клиент ұсынған ақпарат дұрыс емес немесе толық емес болып табылса;

5) клиентте бұрын берілген шағын кредит үшін МҚҰ алдында өтелмеген берешегінің (оның ішінде клиенттің қайта микрокредит алу үшін жүгінген сәтінде қайтару мерзімі басталмаған шағын кредиттер бойынша берешегінің) болуы);

6) қажетті құжаттар ұсынылмаған жағдайда;

7) клиенттің кредиттік тарихы клиенттің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы мәліметтерді қамтыған жағдайда;



8) "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда тоқтатылады»;

9) клиентте/қарыз алушыда күнтізбелік алпыс күннен астам кепілсіз банктік қарыздар мен шағын кредиттер бойынша АЕК-тің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде мерзімі өткен берешегі болған жағдайларда;

#### **§4. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары.**

37. МҚҰ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебін жүргізеді:

1) шағын кредит беру туралы шартты, шағын кредит беру туралы шартқа қосымша келісімдерді жасасу күніне;

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

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

38. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын шағын кредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу шағын кредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап қарыз алушы жүргізген шағын кредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгертін күнге берешектің қалдығы, шағын кредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі.

39. МҚҰ ұсынылатын шағын кредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін келесі формула бойынша есептейді:

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

олар:

N-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

J-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

SJ-қарыз алушыға сол төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

TJ-микрокредит берілген күннен бастап

J-төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі

қарыз алушыға (күнмен));

M-қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

I-қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

PI-қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

TI- шағын кредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

40. Егер сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның оннан астам белгісі болса, ол былайша оныншы үлестерге дейін дөңгелектеуге жатады:

1) Егер жүзінші үлес 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оныншы үлес 1-ге артады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

2) Егер жүзінші үлес 5-тен аз болса, оныншы үлес өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

41. Шағын кредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша шағын кредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

#### **§5. Шағын кредит беру**

42. МҚҰ Клиентке шағын кредит беру туралы оң шешім қабылдаған жағдайда, МҚҰ қарыз алушыға өтініште/Офертада көрсетілген шағын кредит сомасын клиенттің шотына біржолғы аудару түрінде өтініш/Офертаны берудің электрондық тәсілі кезінде шағын кредит береді.

43. Ақша аударуды МҚҰ өтініш/Оферта берудің электрондық тәсілі кезінде шағын кредит беру туралы оң шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмейтін мерзімде жүзеге асырады.

44. Клиентке ақша берген сәт деп клиенттің шотына ақша түскен уақыт танылады.

45. Шағын кредит сомасын аудару өтініштің/Офертаның акцепті, ал шағын кредит сомасын аудару күні-шарт жасалған күн болып табылады.

#### **§6. Кредиттік досьені қалыптастыру**

46. Кредиттік досье қарыз алушы МҚҰ-мен шағын кредит беру туралы бірінші шартқа қол қойған күні ашылады.

47. МҚҰ бөлімшелерінің жұмысын оңтайландыру үшін кредиттік досье электрондық түрде қалыптастырылады

48. Кредиттік досьеде мынадай құжаттар болуы тиіс: 1) шағын кредит беруге өтініш / Оферта;

2) клиенттің жеке басын куәландыратын құжат/ (тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірін, туған күнін, құжаттың нөмірін, берген органды, құжаттың берілген күнін және қолданылу мерзімін қамтитын клиенттің/қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжат туралы ақпарат);

3) шағын кредит беру туралы шарт;

4) шағын кредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер (бар болса);

5) Тараптар қол қойған шағын кредитті і өтеу кестесі;

6) жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнінің есептері (бар болса);

7) МҚҰ мен қарыз алушы арасындағы хат алмасу;

8) шағын кредит беру туралы шарт бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);

9) кредиттік тарих субъектісінің өзі туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімін алғанын растайтын ақпарат;

11) кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісімін алғанын растайтын ақпарат;

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

#### **4 тарау. Берілген шағын кредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі**

49. Берілген шағын кредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы шағын кредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерде және мерзімде сыйақы төлейді.

50. Берілгеншағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақы ставкасы шағын кредитті беру мерзіміне қарамастан, бір жылға қайта есептегенде көрсетіледі. Шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны есептеген кезде жылдағы күндер саны күнтізбелік күндердің

нақты санына тең болып қабылданады: тиісінше 365 немесе 366, ал күнтізбелік айдағы күндер саны – тиісті айдағы күнтізбелік күндердің нақты санына тең.

51. Шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақы шағын кредитті алған күннен бастап қайтару күнін қоса алғанда шағын кредит сомасына есептеледі.

52. Шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақы шағын кредит сомасын қайтарумен бірге (шағын кредит мерзімінің соңында) бір рет төленеді.

53. Қарыз алушы үшін қарызды пайдаланғаны үшін берешек сомасын есептеу үшін қолданылатын сыйақы қарыз мерзіміне қарамастан берілген шағын кредит сомасының 30% - ынан аспайтын мөлшерлеме бойынша есептеледі.

## **5 тарау. Шартқа өзгерістер енгізу тәртібі**

54. Шарттың қолданыстағы талаптарына өзгерістер енгізу сұратылған өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, Қарыз алушының еркін нысандағы жазбаша сұрау салуы негізінде шартқа тиісті қосымша келісімдер жасасу арқылы жүргізіледі, техникалық қолдауға МҚҰ сайтында ресімделеді: [info@credit365.kz](mailto:info@credit365.kz).

55. Қарыз алушы МҚҰ-ға кредит беру шарттарын өзгерту туралы сұрау салумен жүгінген кезде осы мәселе бойынша шешімді уәкілетті орган/МҚҰ-ның уәкілетті тұлғасы қабылдайды, оның өкілеттігіне МҚҰ-ның ішкі құжаттарына сәйкес көрсетілген мәселені қарау кіреді.

56. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және ипотекамен қамтамасыз етілмеген, тұрғын үй және (немесе) онда орналасқан тұрғын үй бар жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік туралы жеке тұлғамен жасалған шағын несие беру немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және онда орналасқан тұрғын үй бар тұрғын үй және (немесе) жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілмеген жеке тұлғаның шағын несиесін өтеу мақсатында жаңа микрокредит беру туралы, негізгі борыштың сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға) сыйақы есептеуге жол берілмейді.

## **6 тарау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс**

57. Қарыз алушы микрокредит бойынша өтеу кестесін сақтамаған жағдайда, оған шағын кредитті өтеу кестесіне сәйкес өтеу күнінен кейінгі бірінші күннен бастап мерзімі өткен әрбір күн үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы есептеледі.

58. Қарыз алушыда шағын кредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде ШҚҰ берешекті қайтару бойынша жұмысты мынадай жолдармен жүзеге асырады:

- 1) SMS-хабарламалар;
- 2) электрондық поштаға хабарлама жіберу;
- 3) мессенджерлер арқылы электрондық хабарламалар (Viber, WhatsApp және т. б.);
- 4) ақпараттық телефон қоңыраулары;
- 5) Қарыз алушымен физикалық байланыс және әңгімелесулер өткізу;
- 6) атқарушылық жазба жасау үшін нотариусқа жүгіну жолымен шағын кредит бойынша берешекті өндіріп алу арқылы жүзеге асырады;
- 7) шағын кредит бойынша берешекті сот тәртібімен өндіріп алу;
- 8) сот актісін/атқарушылық жазбаны жеке сот орындаушысына мәжбүрлеп өндіріп алуға беру;
- 9) шағын кредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;

10) қарыз алушының шағын несие беру туралы шартқа қол қоюында көрсетілген келісімі болған кезде Қарыз алушының ЕДБ-дегі шоттарынан ақша қаражатын акцептсіз есептен шығару;

11) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де әдістерге қолданылмайды.

## **7 тарау. Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге беру немесе құқықты (талаптарды) басқаға беру тәртібі)**

59. Шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей МҚҰ қарыз алушыны Шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде:

1) шарт бойынша міндеттемелерді орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және хабарламада көрсетілген күні мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі;

2) шарт бойынша қарыз алушының МҚҰ-ға жүгіну құқығы;

3) қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға хабарлау үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

60. Шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Қарыз алушы МҚҰ-ға баруға және (немесе) шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде шартты орындауға байланысты өзге де расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті жазбаша нысанда не шартта көзделген тәсілмен ұсынуға құқылы.:

1) сыйақы ставкасын не шарт бойынша сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге жол берілмейді;

2) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру арқылы жүзеге асырылады;

3) берешекті өтеу әдісін немесе өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;

4) шағын несие мерзімін өзгертуге;

5) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, шағын несие бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою арқылы жүзеге асырылады.

61. МҚҰ қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды және жазбаша нысанда не шартта көзделген тәсілмен қарыз алушыға шарттың талаптары туралы (туралы) хабарлайды:

1) шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келіскенде;

2) берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары негізінде жүргізіледі;

3) бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тартқан кезде тоқтатылады.

62. Қарыз алушы осы Қағидалардың 61-тармағының 3) тармақшасында көзделген МҚҰ шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде МҚҰ-ны бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

Уәкілетті орган қарыз алушының өтінішін оның МҚҰ-ға өтінішінің дәлелдемелерін ұсынған және МҚҰ-мен шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде қарайды.

Қарыз алушының өтінішін уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қарайды.

64. Осы Қағидалардың 59-тармағы бірінші бөлігінің 1 тармақшасында көзделген талап қанағаттандырылмаған, сондай-ақ қарыз алушы осы Қағидалардың 60-тармағында көзделген құқықтарды шарт бойынша іске асырмаған не Қарыз алушы мен МҚҰ арасында МҚҰ шартының талаптарын өзгерту бойынша келісім болмаған жағдайларда:

1) қарыз алушыға қатысты шаралар қолдану туралы мәселені қарауға міндетті.

Шараларды қолдану туралы шешім қабылдау осы Қағидаларға сәйкес жүзеге асырылады;

2) берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге міндетті.

Берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және коллекторлық агенттікке реттеуге беруге Шартта МҚҰ-ның коллекторлық агенттікті тартуға құқығы болған кезде Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алуға жол берген кезде жол беріледі;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы талап-арызбен сотқа жүгінуге құқылы;

65. ШҚҰ берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпаратты жинау жөнінде қызметтер көрсетуге коллекторлық агенттікпен ғана шарт жасасуға құқылы.

66. Берешек сотқа дейінгі өндіріп алуда болған және коллекторлық агенттікте реттелген кезеңде МҚҰ-ның құқығы жоқ яғни:

- берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қоюмен жүгінуге;

- берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға;

67. Коллекторлық агенттікке мерзімі өткен шағын кредит бойынша берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге беруді ШҚҰ қарыз алушының келісімінсіз жүзеге асыруға құқылы.

68. ШҚҰ микрокредит беру туралы шарт бойынша мынадай тұлғаларға құқықты (талап етуді) басқаға беруді жүргізуге құқылы:

1) Екінші деңгейдегі банкке;

2) коллекторлық агенттікке;

3) шағын қаржы ұйымы;

4) секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған қаржы компаниясына;

5) заңды тұлға - ШҚҰ қамтамасыз етілген облигацияларды шығару немесе қарыздар алу кезінде микрокредит беру туралы шарт бойынша талап ету құқықтарының кепіл ұстаушысы.

69. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе шағын кредит беру туралы шартта өзгеше көзделмесе, ШҚҰ шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) қарыз алушының келісімінсіз беруге құқылы емес.

70. Бір қарыз алушыға қатысты шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талап етуді) бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді.

71. Үшінші тұлғаға шағын кредит беру туралы шарт бойынша ШҚҰ құқығының (талап етуінің) ету талаптары қамтылған шартты жасасу кезінде ШҚҰ міндеттеледі:

1) талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға ету мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні

туралы шағын кредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен хабардар етуге міндетті;

2) Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) шағын кредит беру туралы шартта көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға құқықтың (талап етудің) өтіп кеткені туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде үшінші тұлғаға шағын кредитті өтеу бойынша одан әрі төлемдердің тағайындалуын (шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері), берілген құқықтардың (талап ету талаптарының) толық), сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары және төленуге жататын басқа да сомалар;

3) шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаға мынадай құжаттардың түпнұсқаларын және (немесе) көшірмелерін беруге құқылы:

а) қарыз алушының құқықты (талапты) беру күніне берешегінің есептеулері);

б) қарыз алушымен наразылық хат алмасу;

в) қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжат;

г) қарыз алушының берешекті өтегенін растайтын құжаттар;

д) қарыз алушыға барлық құқықтар (талаптар) берілген жағдайда, ШҚҰ шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаға өзінде бар барлық құжаттардың түпнұсқаларын береді;

е) қарыз алушыға құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі берілген жағдайда, ШҚҰ осындай құқықтарды (талаптарды) куәландыратын құжаттардың түпнұсқаларын сақтауға және шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) ішінара берілген тұлғаға көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелерін беруге құқылы.

ж) талап ету құқығын басқаға беру шартына сәйкес өзге де құжаттар.

72. Талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғаннан кейін қарыз алушылардан берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның банк шотына әрбір Қарыз алушы бөлігінде төлемдердің толық жазылуы беріле отырып аудару.

73. Сатып алынған құқықты (талапты) бастапқы кредиторға кері сатуды (қайтаруды) қоспағанда, жеке тұлғамен жасалған шағын кредит беру туралы шарт бойынша ШҚҰ құқығы (талабы) өткен тұлғаға мұндай құқықты (талапты) өзге тұлғаларға қайта беруге тыйым салынады.

## **8 тарау. Микрокредитті қайтару (өтеу), шартты мерзімінен бұрын бұзу және жабу тәртібі, шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту)**

### **§1. Шағын кредитті қайтару (өтеу) тәртібі**

74. Қарыз алушыға өтеу кестесіне сәйкес шағын кредит бойынша берешекті өтеу үшін белгілі бір күн (мерзім) тағайындалады. Шағын кредит сомасын және есептелген сыйақыны қайтару шартта белгіленген шағын кредит қайтарылған күні біржолғы төлем әдісімен жүзеге асырылады.

75. Негізгі борыш және есептелген сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы белгіленген мерзімде толық көлемде жүзеге асыруға тиіс.

76. Қарыз алушы шағын кредитті (ол бойынша сыйақыны, айыппұлдарды, өсімпұлды қоса алғанда) өтеу бойынша төлемдерді қарыз алушының шотынан ШҚҰ шотына аударуды қоса алғанда, ШҚҰ-ның банк шотына ақша енгізу арқылы қолма-қол емес жолмен, сондай-ақ

ШҚҰ-да тиісті шарттар жасалған төлем жүйелерінің терминалдары арқылы ақша енгізу жолымен жүзеге асырады.

77. Шарт бойынша қарыз алушы жүргізген төлемнің сомасы, егер ол шарт бойынша қарыз алушының міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) ШҚҰ-ның орындауды алу бойынша шығындары;
- 2) шағын кредит беру туралы шартта айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ;
- 3) сыйақы бойынша берешек;
- 4) негізгі борыш сомасы.

78. Қарыз алушы Шарт бойынша кез келген соманы (толық немесе ішінара) төлеуді кешіктірген жағдайда, ШҚҰ-ның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы.

79. Біржолғы төлем ШҚҰ-дан алынды, ал қарыз алушының міндеттемесі ШҚҰ-ның банктік шотына төлем аударылған/аударылған күні орындалды деп есептеледі.

## **§2. Шағын кредиттер бойынша жоспардан тыс төлемдер енгізу тәртібі**

80. Кредиттік процесс шеңберінде:

- 1) толық мерзімінен бұрын өтеу;
- 2) ішінара мерзімінен бұрын өтеу.

81. Мерзімінен бұрын толық өтегеннен кейін шарттың қолданылуы аяқталады және ШҚҰ оны жабуды жүзеге асырады.

## **§3. Шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту)**

82. Шағын кредит сомасын және шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны қайтарудың жоспарлы күніне дейін 4 (төрт) күнтізбелік күн бұрын, сондай-ақ қарыз алушы микрокредит сомасын және шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны қайтару бойынша міндеттемені орындау мерзімін бұзған жағдайда, қарыз алушы ШҚҰ-ға шартқа қосымша келісім жасасу жолымен шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту) туралы ұсыныс жіберуге құқылы.

83. Шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту) туралы шешімді уәкілетті орган/ШҚҰ-ның уәкілетті адамы сұратылған өзгерістер мен олардың себептерін міндетті түрде көрсете отырып, еркін нысанда жасалған және техникалық қолдауға жіберілген қарыз алушының өтініші негізінде қабылдайды: [info@credit365.kz](mailto:info@credit365.kz) немесе қарыз алушының ШҚҰ интернет-ресурсындағы Жеке кабинеті арқылы сайттағы тиісті опцияны таңдау арқылы. Қарыз алушы шарттың қолданылу мерзімін (мерзімін ұзарту), белгілі бір рет ұлғайтуды пайдалана алады. Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту опциясының қолжетімділігі ШҚҰ автоматтандырылған скоринг жүйесімен анықталады.

84. Уәкілетті орган/ ШҚҰ-ның уәкілетті тұлғасы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту) туралы қабылдаған оң шешім болған жағдайда, Қарыз алушы мынадай формула бойынша есептелген шағын кредитті пайдалану күндерінің нақты саны үшін сыйақы төлеуді жүзеге асыруға тиіс:  $\text{ФКДП} * \text{ДСВ}$ , мұнда:  $\text{ФКДП}$ -шағын кредитті пайдалану күндерінің нақты саны,  $\text{ДСВ}$  - Шарттың ағымдағы талаптарына сәйкес күндізгі сыйақы мөлшерлемесі, ал қарыз алушы микрокредит сомасын және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны қайтару бойынша міндеттемені орындау мерзімін бұзған жағдайда, Қарыз алушы мынадай формула бойынша есептелген сыйақыны төлеуді жүзеге асыруға тиіс:  $\text{ФКДП} * \text{ДСВ}$ , мұнда:  $\text{ФКДП}$  – микрокредитті пайдаланған күндердің нақты саны,  $\text{ДСВ}$  - Шарттың ағымдағы талаптарына сәйкес сыйақының күндізгі мөлшерлемесі, сондай-ақ шағын кредит беру туралы шартта толық көлемде айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл,

өсімпұл). Төлем ШҚҰ-мен және Қарыз алушымен жеке келісілген өзге шарттарды қоспағанда, ШҚҰ-ға шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға (ұзартуға) өтініш жіберілген күні жүргізілуге тиіс.

85. Қарыз алушыдан көрсетілген сома түскен жағдайда, ШҚҰ шартқа қосымша келісім, сондай-ақ кейінгі төлемдердің күндерін көрсете отырып, микрокредит бойынша өтеудің жаңа кестесін жасайды.

86. ШҚҰ мен қарыз алушы арасындағы шартқа қосымша келісім жасасу бір реттік парольдерді (ОТР) жасау және енгізу арқылы электрондық нысанда жүзеге асырылады.

87. Қарыз алушы шартқа қосымша келісімде, сондай-ақ шағын кредит бойынша өтеудің жаңа кестесінде толтырылған деректердің дұрыстығын растауы және одан кейін шартқа қосымша келісімге, сондай-ақ ШҚҰ сайтында өтініш/Офертаны толтыру (тіркеу) кезінде қарыз алушы көрсеткен ұялы телефонға SMS-хабарлама түрінде ШҚҰ жіберген бір реттік парольдерді (ОТР) генерациялау және енгізу арқылы шағын кредит бойынша жаңа өтеу кестесіне қол қоюы тиіс.

88. Шартқа қосымша келісімге және шағын кредит бойынша жаңа өтеу кестесіне қол қойылғаннан кейін ШҚҰ қарыз алушыға электрондық пошта арқылы шартқа қосымша келісімді, сондай-ақ шағын кредит бойынша жаңа өтеу кестесін, сондай-ақ шартқа қосымша келісімді және шағын кредит бойынша жаңа өтеу кестесін ШҚҰ қарыз алушының жеке кабинетінде қарауға орналастырады.

89. Шарттың қолданылу мерзімін ұлғайту (ұзарту) шарт жасасуға ұқсас, бірақ күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге белгіленеді.

90. Шартқа қосымша келісім жасасу кезеңінде шартта белгіленген тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) қарыз алушы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға (мерзімін ұзартуға) өтініш берген күннен бастап есептеледі.

91. Егер қарыз алушы мынадай формула бойынша есептелген сыйақы төлемін жүзеге асырмаған жағдайда:  $ФКДП \cdot \text{микрокредитті пайдаланған күндердің нақты саны}$ , ДС – Шарттың ағымдағы талаптарына сәйкес сыйақының күндізгі мөлшерлемесі, ал қарыз алушы микрокредит сомасын және шағын кредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны қайтару жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін бұзған жағдайда, Қарыз алушы мынадай формула бойынша есептелген сыйақы төлемін жүзеге асырмаған:  $ФКДП * ДСВ$ , мұндағы:  $ФКДП$  – микрокредитті пайдаланған күндердің нақты саны,  $ДСВ$  – Шарттың ағымдағы талаптарына сәйкес күндізгі сыйақы мөлшерлемесі, сондай-ақ шағын кредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) осы Қағидалардың 77-тармағына сәйкес шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға (ұзартуға) өтініш жіберілген күні немесе шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға (ұзартуға) өтініш жіберілген сәттен бастап келісілген мерзімде қарыз алушы сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептейді және толық көлемде төлеуге тиіс, ал шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға (ұзартуға) өтінішті ШҚҰ жояды.

92. Егер қарыз алушы шағын кредит бойынша өтеудің жаңа кестесінде белгіленген төлем тәртібін бұзса және берешекті тек ішінара өтеуді жүзеге асырса, онда МҚҰ өтелмеген берешегінің қалған бөлігіне шағын кредит бойынша өтеудің жаңа кестесіне сәйкес төлем жүзеге асырылуға тиіс болған күннен кейінгі күннен бастап және қарыз алушы берешекті төлеу жөніндегі өз міндетін қоса алғанда орындаған күнге дейін тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есептеуге құқылы.

## **9 тарау. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

### **§1. Негізгі ережелер**



93. ШҚҰ мен оның қарыз алушыларының/клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, олардың бір-бірінің алдындағы жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және шарттармен (тараптардың келісімдерімен) айқындалады.

94. ШҚҰ мен қарыз алушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жолымен, ал олардың арасында келісімге қол жеткізілмеген жағдайда – Шартта көрсетілген Қазақстан Республикасының Экономикалық арбитражды сотында (Қазақстан Республикасы Азаматтық іс жүргізу кодексінің 32-бабы тәртібінде шарттық соттылық) шешілетін болады.

95. Шарттарда (тараптардың келісімдерінде) көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін ШҚҰ және оның қарыз алушылары Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті шарттардың (тараптардың келісімдерінің) талаптарына сәйкес жауапты болады.

96. Шарттарда тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін жағдайлар, мысалы Шарттың (тараптардың келісімінің) тараптарына тәуелсіз еңсерілмейтін күш (форс-мажор) жағдайлары көзделуі мүмкін.

97. ШҚҰ қарыз алушы қате ресімдеген төлем құжаттары үшін жауап бермейді, соның нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе қате есептен шығару/есепке алу, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен артық ауыстыру және/немесе өңдеуді кешіктіру орын алады.

## **§2. ШҚҰ құқықтары мен міндеттері**

98. *ШҚҰ міндеттеледі:*

1) орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай - ақ қарыз алушыларды (клиенттерді) ШҚҰ орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдерінде екі данада, сондай-ақ қарыз алушы (клиент) - жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша тиісті ақпаратты жариялау арқылы не осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 30 күннен кешіктірілмейтін мерзімде әрбір қарыз алушыны (Клиентті) жазбаша хабардар етуге;

2) шағын кредиттер беру қағидаларының көшірмесін ШҚҰ қарыз алушысының (клиентінің) көруі және танысуы үшін қолжетімді жерде, оның ішінде ШҚҰ сайтында орналастыруға;

3) қарыз алушыларға шағын кредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беруге;

4) қарыз алушыны (Клиентті) шағын кредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;

5) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді хабарлауға»;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шағын кредит беру құпиясын сақтауға;

7) қарыз алушыны (Клиентті) шағын кредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;

8) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті орган бекіткен қағидаларға сәйкес берілген шағын кредиттер бойынша активтер мен шартты міндеттемелерді сыныптауды жүзеге асыруға және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құруға;

9) уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтауға;

10) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шағын қаржы ұйымы қарыз алушысының борыштық жүктемесі коэффициентінің есептеу тәртібін және шекті мәнін сақтауға;

11) тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті ұсынуға;

12) уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзушылықтарын жоюға;

13) уәкілетті органды шағын кредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекітуге уәкілетті ШҚҰ органының шағын кредиттер беру жөніндегі көрсетілетін қызметтерді бекітуі туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде хабардар етуге;

14) қарыз алушыны шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, бірақ мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей хабардар етуге міндетті:

- шарт бойынша міндеттемелерді орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және хабарламада көрсетілген күні мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі туралы;

- шарт бойынша қарыз алушының МҚҰ-ға жүгіну құқығы;

- қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары.

Егер хабарлама борышкерге мынадай тәсілдердің бірімен жіберілсе, ол жеткізілді деп есептеледі:

- Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

- Шартта көрсетілген тұрғылықты жері бойынша оның табыс етілгені туралы хабарламасы бар тапсырыс хатымен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірімен алынды. Бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.

- жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып;

15) қарыз алушының өтініші алынған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде Шарт талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарауға және қарыз алушыға жазбаша нысанда не шарт бойынша көзделген тәсілмен хабарлауға;

- шарт талаптарына ұсынылған өзгерістермен келіскенде;

- берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары бойынша;

- бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту;

16) сайтта тіркелген кезде көрсетілген телефон нөміріне немесе электрондық пошта мекенжайына SMS-хабарлама және/немесе электрондық хат жіберу арқылы МҚҰ жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда, қарыз алушыны шарт талаптарының өзгергені туралы хабардар етуге міндетті;

17) Қазақстан Республикасының заңнамасында, құрылтай құжаттарында және жасалған Шарттың талаптарында белгіленген өзге де талаптарды сақтауға;

**99. ШҚҰ құқылы:**

1) қара алушыға SMS-хабарламалар, электрондық пошталарға хаттар, мессенджерлер арқылы электрондық хабарламалар (Viber, WhatsApp және т. б.), алдыңғы уақытта несие беруді өткізу туралы, сондай-ақ қарыз алуға берілген шағын кредитпен байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттілігі туралы телефон қоңыраулары арқылы ескертуге;

2) Қарыз алушының келісімі болған кезде, Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда кредиттік бюроның қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар кредиттік бюроларға қарыз алушы туралы кредиттік тарихты қалыптастыру үшін қажетті ақпаратты беруге;

3) қарыз алушының келісімі болған жағдайда кредиттік бюролардан, «Азаматтарға арналған үкімет» «МК» КЕАҚ-дан және басқа да ұйымдардан ақпарат сұратуға / алуға;

- 4) шағын кредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) «микроқаржы қызметі туралы» Заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға беруге»;
  - 5) электрондық тәсілмен шағын несие беру туралы шартқа қол қоюда көрсетілген Қарыз алушының келісімі болған кезде пайда болған берешекті өтеу үшін қарыз алушыны алдын ала хабардар етпей, қарызды және есептелген сыйақыны қайтару мерзімі басталған кезде Қарыз алушының банктік шотынан ақша қаражатын автоматты түрде есептен шығаруды жүргізуге міндетті. Шағын несие беру туралы шарт жасасу қарыз алушының жоғарыда көрсетілген әрекеттерді жасауға сөзсіз келісімі болып табылады;
  - 6) Қарыз алушыдан (клиенттен) шағын кредит беру туралы шарт жасасу және шағын кредит тер беру қағидаларында айқындалған ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы;
  - 7) қарыз алушының өтініші бойынша Тауарларға, жұмыстарға немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу мақсатында Екінші деңгейдегі банктер арқылы шағын кредитті үшінші тұлғаға аударуды жүзеге асыруға;
  - 8) қарыз алушының келісімі болған жағдайда оның дербес деректерін тексеруге және өңдеуге;
  - 9) қарыз алушыдан жасалған шартқа сәйкес қабылданған барлық міндеттерді тиісінше орындауды талап етуге;
  - 10) ШҚҰ маркетингтік қызметі шеңберінде қарыз алушыға SMS–хабарламалар, электрондық поштаға хаттар, науқандар, жаңа ұсыныстар туралы телефон қоңыраулары және басқа да ақпарат арқылы хабарлауға;
  - 11) кредит беру, верификация процесін бақылау мақсатында және мерзімі өткен берешекті қайтарумен жұмыс кезінде клиентке / қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескерту болған кезде Клиентті / қарыз алушыны фотосуретке түсіруге, сондай-ақ онымен сөйлесудің аудио және бейне жазбасын жүргізуге келісім болған кезде;
  - 12) қарыз алушы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, қарыз алушыдан негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын қоса алғанда, шарт бойынша берешекті өндіріп алу туралы атқарушылық жазбаны жасау үшін мемлекеттік бажды, сот және өзге де шығыстарды қарыз алушының шотына жатқыза отырып, қарыз алушының өтінішін қарау нәтижелері бойынша берешекті реттеу жөніндегі келісімге қол жеткізбеген және Қарыз алушы Қарыз алушының берешегі бойынша қарсылық;
  - 13) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, шағын қаржы қызметімен қатар өзге де қызметті жүзеге асыруға;
  - 14) Қазақстан Республикасының заңнамасына және жасалған шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтарды жүзеге асыруға;
100. *ШҚҰ құқылы емес:*
- 1) сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) шағын кредитті өтеу тәсілі мен әдісін біржақты тәртіппен өзгертуге;
  - 2) кепілсіз банктік қарыздар мен шағын кредиттер бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік 60 күннен асатын жеке тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген АЕК-тің бес еселенген мөлшеріне тең немесе одан асатын мөлшерде шағын кредит беруге міндетті.
  - 3) қарыз алушыдан шағын кредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;
  - 4) жеке тұлға болып табылатын, ШҚҰ-ға шағын кредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және шағын кредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да

төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан талап етуге құқылы;

5) Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және ипотекамен қамтамасыз етілмеген, тұрғын үй және (немесе) онда орналасқан тұрғын үй бар жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік шартын орындау талаптары өзгерген кезде немесе жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және тұрғын үй және (немесе) онда орналасқан тұрғын үй бар жер учаскесі болып табылатын ипотекамен қамтамасыз етілмеген жылжымайтын мүліктің шағын несиесін өтеу мақсатында жаңа шағын несие берген кезде, негізгі борыштың сомасына капиталдандырылған (жиынтық) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға) сыйақылар есептелсін.

6) кепілге салынған заттарды пайдалануға және оларға билік етуге міндетті.

### **§3. Клиенттің құқықтары мен міндеттері**

101. *Клиент міндеттері:*

1) шағын кредит беру туралы шешім қабылдау үшін ШҚҰ сұраған құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға;

95. *Клиент құқылы:*

1) осы Қағидалармен, шағын кредиттер беру жөніндегі ШҚҰ тарифтерімен танысуға;

2) шағын кредит, оған қызмет көрсетуге және оны қайтаруға байланысты барлық төлемдер туралы ақпаратты қоса алғанда, шағын кредит беру тәртібі мен шарттары туралы толық және дұрыс ақпарат алуға;

3) шағын кредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Қағидалардың және жасалған шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтар жатады.

### **§4. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері**

102. *Қарыз алушы құқылы:*

1) Алынған шағын кредитті шағын кредит беру туралы шартта белгіленген мерзімдерде және тәртіппен қайтаруға және ол бойынша сыйақы төлеуге;

2) Осы Қағидаларға сәйкес ШҚҰ сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және ШҚҰ-мен жасалған шартта белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.

4) өзінің деректемелері (мекенжайы, тегі, телефон нөмірлері және т.б.) өзгерген жағдайда, осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде бұл туралы МҚҰ-ға тиісті хабарлама жіберу арқылы жазбаша хабарлауға міндетті. Егер микрокредит бойынша ақпаратты жіберу сәтінде, оның ішінде мерзімі өткен берешегі болған кезде МҚҰ деректемелерді ауыстыру туралы Қарыз алушы тарапынан МҚҰ-ға тиісінше хабарламауына байланысты өзекті емес деректерді басшылыққа алса, қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілген болып есептеледі, бұл ретте үшінші тұлғаларға микрокредит беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.

103. *Қарыз алушы құқылы:*

1) шағын кредиттер беру қағидаларымен, шағын кредиттер беру жөніндегі ШҚҰ тарифтерімен танысуға міндетті;

2) алынған шағын кредитке шағын кредит беру туралы шартта белгіленген тәртіппен және жағдайларда билік етуге;

3) Егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны одан кейінгі жұмыс күні тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлемей төлеуге міндетті;

4) өз құқықтарын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға;

- 5) МҚҰ-ға микрокредит беру туралы шарт бойынша берілген микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей;
- 6) шағын несие бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде МҚҰ-ға мынадай электрондық мекенжай бойынша жазбаша жүгінуге болады: info@credit365.kz.
- 7) МҚҰ шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде және (немесе) мынадай электрондық мекенжай бойынша жазбаша нысанда ұсынуға: info@credit365.kz міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістері және шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы, оның ішінде шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері туралы мәлімдемені негіздейтін басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын арыздар:
- сыйақы ставкасын не шарт бойынша сыйақы мәнін азайту жағына қарай өзгертуге;
  - негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;
  - берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;
  - шағын несие мерзімін өзгертуге;
  - мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, шағын несие бойынша тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жою;
- 8) бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, ұйымның Шарт талаптарын өзгертуден бас тарту туралы шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе Шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген кезде ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге құқылы
- 9) Қазақстан Республикасының заңдарында және шағын кредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқығы бар.

## **10 тарау. Құпиялылық**

### **§1. Дербес деректер**

104. Шағын кредит беруге өтініш / Офертаны берген кезде Клиент ШҚҰ-ға өзінің дербес деректерін (ШҚҰ-дан алынған ақпарат пен құжаттар) тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда оларды жинауды, тексеруді, жүйелендіруді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, Өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды, трансшекаралық беруді жүзеге асыруға рұқсат береді.

105. Шарт жасасу кезінде Клиент өзінің дербес деректерін өңдеуге рұқсат береді.

106. Дербес деректерді ШҚҰ жоюға тиіс:

- 1) деректерді жинау және өңдеу мақсаттарына қол жеткізу күнімен айқындалған деректерді сақтау мерзімі өткеннен кейін;
- 2) Қарыз алушы мен ШҚҰ арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылған кезде;
- 3) сот шешімі заңды күшіне енген кезде;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де жағдайларда тыйым салынады.

107. Қарыз алушы өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберген жағдайда, дербес деректерді жинау және өңдеу қарыз алушы Шарт бойынша барлық міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана тоқтатылады.

108. Қарыз алушы Шағын кредитті және есептелген сыйақыны өтеу күнін күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімге бұзған жағдайда, ШҚҰ барлық қажетті ақпарат пен құжаттарды бере отырып, берешекті өндіріп алуға Коллекторлық агенттіктерді тартуға құқылы.

## **§2. Шағын кредит беру құпиясы**

109. ШҚҰ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Шағын кредиттер беру құпиясын, қарыз алушылардың операциялары туралы ақпаратты сақтауға кепілдік береді.

110. Шағын кредит беру құпиясы қарыз алушылар, Шағын кредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы және Шағын кредит беру операциялары туралы мәліметтерді қамтиды (осы Қағидаларды қоспағанда).

111. Шағын кредит беру құпиясы қарыз алушының ШҚҰ-ға, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген Шағын кредиттер бойынша кредиттік бюроға өзінің жеке қатысуы кезінде берген жазбаша келісімі негізінде қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға, сондай-ақ төменде көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.

Қарыз алушылар, Шағын кредиттердің мөлшері туралы, шарттың өзге де талаптары туралы қарыз алушыға ШҚҰ жүргізетін операциялар туралы:

1) мемлекеттік органдарға және қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын лауазымды адамдарға: олардың өндірісіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде;;

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне прокурордың санкциясымен барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды ашу және олардың жолын кесу үшін қажетті ақпарат беру туралы талап етуі бойынша беріледі;

3) соттарға: сот ұйғарымының, қаулысының, шешімінің және үкімінің негізінде олардың жүргізуіндегі істер бойынша;

4) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: прокурор санкциялаған, әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен куәландырылған сот орындаушысы қаулысының негізінде олардың өндірісіндегі атқарушылық іс жүргізу істері бойынша беріледі;

4) прокурорға: оның қарауындағы материал бойынша өз құзыреті шегінде тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;

5) Мемлекеттік кіріс органдарына тек қана салықтық әкімшілендіру мақсатында: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде жүзеге асырылады;

6) қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша, нотариат куәландырған сенімхат негізінде;;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған тұлғаларға қатысты оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға, банкроттықты басқарушыға қолданылады.

112. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда, осы Қағидалардың 105-тармағында көзделген тұлғалардан басқа, қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер де жазбаша сұрау салу негізінде беріледі:

1) қарыз алушы өсиетте көрсеткен тұлғаларға;

2) нотариустарға: Нотариустың мөрімен куәландырылған жазбаша сұрау салуы негізінде олардың жүргізуіндегі мұрагерлік істер бойынша беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болғаны туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс;

3) шетелдік консулдық мекемелерге: олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша беріледі.

113. Емес, мыналар:

- 1) ШҚҰ-ға кредиттік бюроларға теріс ақпарат беруі және кредиттік тарих субъектісі туралы күнтізбелік бір жүз сексен күннен астам мерзімі өткен берешек бөлігінде теріс ақпарат беруі;
  - 2) талап ету құқықтарын басқаға беру бойынша тұлғаларға негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі бар микрокредитке байланысты ақпаратты ШҚҰ-ға беруі;
  - 3) ШҚҰ-ның коллекторлық агенттікке осы коллекторлық агенттікпен берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарт шеңберінде микрокредит бойынша ақпарат беруі;
  - 4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу болып табылады;
  - 5) мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ШҚҰ-да басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабар жіберілген кезде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде микрокредит беру құпиясы бар құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы негіз болып табылады.
- 114 Шағын кредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа санкцияланбаған қол жеткізу, оны санкцияланбаған өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан санкцияланбаған іс-әрекеттерді жүзеге асыру анықталған жағдайда, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде осындай іс-әрекеттердің себептері мен салдарларын жою үшін шаралар қабылдайды, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиент пен уәкілетті органды хабардар етеді.
115. Егер шағын несие беру құпиясын құрайтын шағын несие бойынша ақпаратты жіберу сәтінде МҚҰ деректемелердің ауысуы туралы Қарыз алушы тарапынан МҚҰ хабарламау/уақтылы хабарламау түрінде өзекті емес деректерді басшылыққа алса, қарыз алушы тиісті түрде хабардар етілген болып саналады, бұл ретте үшінші тұлғаларға шағын несие беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі.
116. Үшінші тұлғалар қарыз алушы дербес көрсеткен байланыс арналары арқылы МҚҰ жіберген микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа қол жеткізген жағдайда, бұл МҚҰ тарапынан микрокредит беру құпиясын ашу болып саналмайды. Бұл жағдайда шағын несие беру құпиясын ашу тәуекелі қарыз алушыға жүктеледі;

## **11 тарау. Өзге де ережелер**

117. Қарыз портфелінің құрылымындағы өзгерістерге, ШҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелеріне, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгеруіне байланысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайындағы және қаржы нарықтарының конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып, ШҚҰ біржақты тәртіппен осы Қағидаларға өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.
118. Осы Қағидаларға кез келген өзгерістер мен толықтырулар ШҚҰ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен ШҚҰ жалғыз құрылтайшысының шешімімен бекітіледі.
119. Егер осы Қағидалардың жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе ШҚҰ Жарғысына қайшы келген жағдайда, олар күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Осы Ереженің жекелеген нормаларының жарамсыздығы тұтастай басқа нормалар мен ережелердің жарамсыздығына әкеп соқпайды.
120. Осы Ережеде реттелмеген мәселелер ШҚҰ-ның ішкі құжаттарына, Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ қаржы нарығындағы кәсіби қызметтің жалпы қабылданған стандарттарына сәйкес шешілуге жатады.
- е жатады.