

УТВЕРЖДЕНО
полномочного участника
МОО Credit market
сентября 2024 года

1

Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО "МФО "Credit market" на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Предпринимательским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее – РК), а также внутренними документами ТОО "Микрофинансовая организация "Credit market", определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также порядок их обслуживания.

1. Основные термины и сокращения

1.1. В Правилах используются следующие термины и сокращения:

1) **Акцепт** – согласие Займодателя с условиями Оферты Заявителя/Заемщика, выражающееся в выдаче 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/агентской сети.

3) **Агентская сеть** — это организационно оформленная совокупность агентов, работающих по поручению и в интересах компании согласно заключенного Агентского соглашения.

4) **Агент** – это физическое/юридическое лицо, действующее по поручению и в интересах компании согласно заключенного Агентского соглашения.

5) **Верификация** – процесс перекрестной проверки корректности предоставленных Заявителем/Заемщиком данных.

6) **Вознаграждение** – плата Займодателю за каждый день пользования микрокредитом, определенная в процентном выражении к сумме выданного микрокредита из расчета причитающихся Займодателю денег;

7) **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.

8) **Микрокредит** – деньги, предоставляемые Займодателем Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, на условиях срочности, платности и возвратности согласно Договора о предоставлении микрокредита.

9) **Заемщик** – физическое лицо, осуществляющие предпринимательскую деятельность, имеющее соответствующий доход, в возрасте от 18 до 75 лет, являющееся гражданином Республики Казахстан, получатель микрокредита, принимающий на себя обязательство и гарантирующий возврат полученного микрокредита, оплату вознаграждения по нему, а также исполнение иных обязательств, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита.

10) **Задолженность** – денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Займодателю по Договору о предоставлении микрокредита, в которые включается сумма основного долга, сумма начисленного, но неуплаченного вознаграждения за пользование микрокредитом, а также сумма неустойки (штрафов, пени), подлежащие оплате в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11) **Займодатель** – ТОО "МФО "Credit market", организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, которая заключила Договор о предоставлении микрокредита с Заявителем/Заемщиком.

12) **Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Заявителя/Заемщика, указанный и подтвержденный Заявителем/Заемщиком в процессе подачи Заявки, либо в

ходе последующего изменения данных Заявки в соответствии с установленной процедурой.

13) **Зарегистрированный почтовый ящик** – адрес электронной почты Заявителя/Заемщика, указанный Заявителем/Заемщиком в процессе подачи Заявки, либо в ходе последующего изменения данных заявки в соответствии с установленной процедурой.

14) **Заявитель** – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, имеющее соответствующий доход, в возрасте от 18 до 75 лет, являющееся гражданином Республики Казахстан, намеревающееся заключить Договор о предоставлении микрокредита путем подачи Заявки.

15) **Заявка на получение микрокредита** – обращение Заявителя/Заемщика содержащее предложение Займодателю в виде Оферты о заключении Договора о предоставлении микрокредита. Форма для сбора и систематизации информации о Заявителе/Заемщике, необходима для принятия решения о предоставлении заявителю микрокредита или отказ в предоставлении микрокредита.

16) **Лимит** – максимальный размер микрокредита, который может получить Заявитель/Заемщик. Лимит устанавливается Займодателем самостоятельно 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. Установление лимита не обязывает Займодателя заключать с Заявителем/Заемщиком Договор о предоставлении микрокредита, и осуществляется для информирования Заявителя/Заемщика при подаче Оферты на заключение Договора о предоставлении микрокредита.

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) **Карточка продукта** – документ, содержащий описание продукта и условия предоставления микрокредита (Приложение №1).

19) **Кредитный скоринг** – системы оценки кредитоспособности заявителя с помощью математической или статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках, включающих в том числе, указание о наличии либо отсутствии достаточного дохода, осуществляемой деятельности, недвижимого/движимого имущества, ссудной задолженности, в том числе перед другими банками/МФО, платежной дисциплины по кредитам банков/МФО, кредитной истории и иной необходимой информации.

20) **Кредитоспособность** - это способность Заемщика полностью и своевременно рассчитаться со своими долговыми обязательствами.

21) **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.

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

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

24) **Интернет-сайт** – официальный сайт **ТОО "МФО "Credit market"** в сети Интернет с адресом <https://creditmarket.kz/>

25) **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 Заемодателем, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

26) **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 "Credit market"** 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.

27) **Стороны** – Заемодатель и Заявитель/Заемщик.

28) **ЦПР** - центр принятия решений, постоянно действующий коллегиальный орган, наделенный определенными полномочиями по принятию самостоятельных решений в рамках установленного лимита и делегированных полномочий

29) **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. Условия кредитования по каждому продукту содержатся в отделениях и на интернет-сайте **ТОО "МФО "Credit market"**.

30) **Предпринимательская деятельность** - самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение чистого дохода путем использования имущества, производства, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, основанная на праве частной собственности. Предпринимательская деятельность осуществляется от имени, за риск и под имущественную ответственность предпринимателя.

31) **Индивидуальное предпринимательство** - самостоятельная, инициативная деятельность граждан Республики Казахстан, направленная на получение чистого дохода, основанная на собственности самих физических лиц и осуществляемая от имени физических лиц, за их риск и под их имущественную ответственность.

1.2. Термины и сокращения, не указанные в настоящем разделе, но применяемые по тексту Правил имеют определения, данные им в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан или иными внутренними нормативными документами.

2. Общие условия кредитования

2.1. Настоящие Правила определяют условия и устанавливают порядок предоставления микрокредитов физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, в соответствии с условиями продукта.

2.2. Основные условия продукта указываются в Карточках продуктов, являющихся приложением к настоящим Правилам или Карточках продуктов, содержащих условия предоставления микрокредитов, утверждаемых на основании и в соответствии с настоящими Правилами.

2.3. 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.

2.4. Договор о предоставлении микрокредита должен заключаться непосредственно с Заемщиком, заключение данного договора третьими лицами на основании доверенностей, выданных Заемщиком, не допускается.

2.5. Заявитель/Заемщик имеет возможность подать заявку в отделениях Займодателя/агентской сети 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.

2.6. Заемщик анализируется исходя из его кредитной истории, информации о доходах и результатов автоматического андеррайтинга. Автоматический андеррайтинг в зависимости от уровня риска определяет допустимость кредитования. В зависимости от балла отсека, по результатам скоринга, определяются следующие зоны риска:

2.6.1. «Белая» зона – заявки, имеющие наибольший балл скоринга, Заемщики, характеризующиеся высокой кредитоспособностью, а также низкой вероятностью невозврата микрокредита;

2.6.2. «Серая» зона – заявки выше балла отсека, но не попадающие в «белую» зону, Заемщики со средней кредитоспособностью, доля проблемности, по которым в пределах допустимой, требуют дополнительных процедур андеррайтинга с возможной корректировкой условий кредитования для приведения в соответствие;

2.6.3. «Черная» зона – заявки, набравшие менее установленного балла отсека, Заемщики, характеризующиеся крайне низкой кредитоспособностью с высокой вероятностью невозврата микрокредита. Такие кредитные заявки не подлежат рассмотрению и подлежат отказу.

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

2.7.1. по кредитной заявке, попадающей под определение «белой» зоны риска – решение оформляется автоматически в виде решения ЦПР (с факсимиле);

2.7.2. по кредитной заявке, попадающей под определение «серой» зоны риска – проводится процесс верификации и определения достоверности предоставленных Заемщиком данных сотрудниками Отдела верификации и решение оформляется в виде решения ЦПР (с факсимиле);

2.7.3. по кредитной заявке, попадающей под определение «черной» зоны риска – такие заявки не подлежат рассмотрению.

2.8. Займодаделец предоставляет Заемщикам микрокредиты наличным способом, валюта микрокредита – тенге Республики Казахстан, сроком в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов Республики Казахстан и условиями продукта.

2.9. Займодаделец информирует Заявителя/Заемщика о принятом решении по заявке как посредством устного извещения, так и посредством сообщений на электронный адрес, на мобильный номер телефона и прочий вид дистанционного оповещения.

3. Общие требования к Заявителю/Заемщику

3.1. Заявитель/Заемщик должен быть гражданином Республики Казахстан, осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

3.3. 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.

3.4. Заявитель/Заемщик должен иметь постоянную регистрацию на территории Республики Казахстан.

3.5. Заявитель/Заемщик должен иметь основной документ, удостоверяющий личность.

3.6. Заявитель/Заемщик должен иметь доход, состоящий не из заемных денежных средств.

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

4. Перечень документов необходимых для получения микрокредита

4.1. Для получения микрокредита Заемщик предоставляет:

4.1.1. заявление на получение микрокредита;

4.1.2. документ, удостоверяющий личность заемщика;

4.2. Минимальный перечень документов, предоставляемых Заявителем/Заемщиком, определяется условиями продукта и отражается в Карточке продукта.

4.3. 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

5.1. 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/микрокредитов 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.

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

5.3. Заемщик/Заявитель дает свое согласие:

5.3.1. на сбор, обработку и передачу своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передает устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;

5.3.2. 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;

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

5.3.4. 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;

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

5.3.6. 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.

5.4. 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.

5.5. Заявитель/Заемщик может оформить Заявку/Оферту в любом отделении Займодателя/агентской сети.

5.6. При подаче Заявки/Оферты на получение микрокредита, Заявитель/Заемщик должен определиться с суммой микрокредита, предоставляемой путем получения наличных денежных средств в отделении Займодателя/агентской сети.

5.7. 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

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. 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.

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

6.4.1. предоставление сканированной копии основного документа, удостоверяющего личность Заявителя/Заемщика, либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;

6.4.2. предоставление сканированной копии дополнительного документа Заявителя/Заемщика (в том числе, но не ограничиваясь: заграничный паспорт, ИИН, РНН, водительское удостоверение, студенческий билет, пенсионное удостоверение, военный билет, иные необходимые документы, подтверждающие наличие соответствующего дохода и осуществления деятельности) либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;

6.4.3. предоставление сканированной копии справки о доходах Заявителя/Заемщика (справка с места работы, заключенных договоров с контрагентами, подтверждающих выполнение работ, оказание услуг, наличие имущественного дохода и прочие документы по выбору Займодателя) через, либо оригинал запрашиваемого документа в отделение Займодателя;

6.4.4. ответ на вопросы Займодателя, касающиеся Заявителя/Заемщика, по телефону, через интернет-мессенджеры;

6.4.5. отправка Заявителем/Заемщиком Займодателем телеграммы, с заверенной сотрудником организации связи с личностью отправителя;

6.4.6. личная явка Заявителя/Заемщика в офис Займодателя;

6.4.7. предоставление оригиналов документов, указанных выше;

6.4.8. предоставление Заявки/Оферты на получение микрокредита на бумажном носителе, лично Заявителем/Заемщиком с его подписью;

6.4.9. совершение Заемщиком/Заявителем других действий по требованию Займодателя.

6.5. 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.

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

6.7. Займодатель отказывает в заключении Договора о предоставлении микрокредита в следующих случаях:

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

6.7.2. Заявителем/Заемщиком не предоставлены необходимые документы;

6.7.3. документы, предоставленные Заявителем/Заемщиком, не соответствует требованиям действующего Законодательства Республики Казахстан;

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

6.7.5. предоставление Заявителем/Заемщиком недостоверной информации;

6.7.6. 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;

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

6.7.8. Отказ Заявителя/Заемщика предоставлять документы, согласно п.6.4. Правил;

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

6.7.10. 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 не ограничиваясь, посредством электронной почты и/или СМС-сообщения на мобильный телефон, и/или посредством телефонного звонка.

6.8. За уточняющей информацией Заявитель/Заемщик может обратиться к Займодателю посредством совершения телефонного звонка в отделения Займодателя.

7. Порядок акцепта заявки/оферты и предоставления микрокредита

7.1. 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.

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

7.3. Моментом предоставления микрокредита Заемщику признается дата выдачи наличных денежных средств через отделения Займодателя/ компании, оказывающей услугу Займодателю по выдаче денежных средств клиентам, в зависимости от выбранного способа получения микрокредита. Этот момент является Акцептом Заявки/Оферты Займодателем, с этой даты Договор о предоставлении микрокредита считается заключенным и действует до полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Займодателем.

7.4. В случае заключения Заемщиком договора добровольного страхования жизни, Займодаделец, по заявлению Заемщика, перечисляет часть суммы микрокредита по реквизитам Страховщика, указанным в заявлении.

7.5. Все платежи, производимые в рамках Договора о предоставлении микрокредита, заключенные между Заемщиком и Займодателем, осуществляются в наличной и безналичной форме.

8. Порядок расчета вознаграждения

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

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

8.3. Вознаграждение за пользование микрокредитом уплачивается в соответствии с выбранным методом погашения микрокредита согласно графику погашения микрокредита на условиях, установленных настоящими Правилами и Договором о предоставлении микрокредита.

9. Порядок расчета годовой эффективной ставки вознаграждения

9.1. Займодаделец производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

9.1.1. на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

9.1.2. по устному или письменному требованию заемщика;

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

9.2. 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.

9.3. Займодаделец рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

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

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

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

9.5. 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.

10. Порядок возврата (погашения) микрокредита и оплата вознаграждения

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

10.2. Возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется в соответствии с выбранным методом погашения микрокредита, на основании графика погашения микрокредита, установленного в Договоре о предоставлении микрокредита.

10.3. Способы возврата Заемщиком микрокредита, уплаты Вознаграждения по нему, включая способ исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита осуществляется:

10.3.1. 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);

10.3.2. путем оплаты наличными денежными средствами в Отделении Займодателя/агентской сети (комиссия взимается согласно тарифам компании и уплачивается самостоятельно Заемщиком).

10.3.3. путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов КАСКА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети КАСКА-24, Qiwi, или иной компании, осуществляющей прием платежей и уплачивается самостоятельно Заемщиком).

10.3.4. Заемщик вправе частично или в полном объеме досрочно погасить сумму микрокредита на основании заявления, направленного Займодателю, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

10.4. 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.

10.5. 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.

10.6. При получении денежных средств Займодатель, направляет их на погашение задолженности в очередности, предусмотренной Договором о предоставлении микрокредита в соответствии с действующим законодательством РК.

10.7. 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.

11. Ответственность сторон за нарушение условий Договора о предоставлении микрокредита

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

11.2. 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

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

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. 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 АО «Государственное кредитное бюро» и ТОО «Первое кредитное бюро», имеющуюся негативную информацию о платежной дисциплине Заемщика.

11.7. Займодатель 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.

11.8. Займодатель вправе в односторонне порядке изменять условия по размеру и начислению пени (неустойки), в сторону уменьшения.

11.9. Займодатель вправе в одностороннем порядке изменять условия о размере вознаграждения в сторону уменьшения.

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

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

11.10.2. 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;

11.10.3. 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 любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации Займодателя и/или Заемщика;

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

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

11.10.6. передать данные о нарушении срока возврата микрокредита в кредитные бюро, с которыми у Займодателя заключены соответствующие договора;

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

12. Кредитное досье

12.1. По каждому предоставленному микрокредиту Займодатель заводит кредитное досье с соблюдением требований нормативных правовых актов уполномоченного регулирующего органа Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Займодателя.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения единственным участником ТОО "МФО "Credit market".

13.2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Займодателя.

13.3. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются единственным участником ТОО "МФО "Credit market", утвердившим Правила.

14. Перечень приложений

Приложение № 1: Карточка продукта - Микрокредит на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности

Приложение №1
к Правилам предоставления микрокредитов
ТОО "МФО "Credit market" на цели,
связанные с осуществлением
предпринимательской деятельности

Карточка продукта - Микрокредит на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	
Требования к Клиентам	
ЦЕЛЕВАЯ группа	Физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
Требования к Заемщику	1. Заявитель/Заемщик должен быть гражданином Республики Казахстан, осуществляющим предпринимательскую деятельность. 2. Возраст – не менее 18 (восемнадцати) лет и не более 75 (семидесяти пяти) лет. 3. Заявитель/Заемщик должен обладать право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита путем направления Оферты и исполнения условий Договора о предоставлении микрокредита. 4. Заявитель/Заемщик должен иметь постоянную регистрацию. 5. Заявитель/Заемщик должен иметь основной документ, удостоверяющий личность. 6. Заявитель/Заемщик должен иметь доход, состоящий не из заемных денежных средств. 7. Заявитель/Заемщик должен иметь зарегистрированный номер мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан. 8. Отсутствие Заемщика в справочнике организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.
Условия/ Критерии продукта	
Цели использование микрокредита	На цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
Валюта микрокредита	Тенге
Предельные суммы микрокредита	Минимальная сумма - 10 000 (десять тысяч) тенге. Максимальная сумма – 600 000 (шесть сот тысяч) тенге.
Предельные сроки микрокредита	до 12 календарных месяцев.
Обеспечение	Без обеспечения

Ставка вознаграждения и ее предельная величина	Не более 46% годовых
Годовая эффективная ставка вознаграждения и ее предельная величина	Не более 46%
Условия предоставления и погашения микрокредита	1. Моментом предоставления микрокредита Заемщику признается дата выдачи наличных денежных средств через отделения Займодателя/ компании, оказывающей услугу Займодателю по выдаче денежных средств клиентам, в зависимости от выбранного способа получения микрокредита. В случае заключения Заемщиком договора добровольного страхования от несчастного случая и предоставления части микрокредита для оплаты страховой премии, Займодатель, по заявлению Заемщика, перечисляет часть суммы микрокредита по реквизитам Страховщика, указанным в заявлении. 2. Все платежи, производимые в рамках Договора о предоставлении микрокредита, заключенного между Заемщиком и Займодателем, осуществляются в наличной и безналичной форме. 2.1. путем получения наличных денежных средств в отделении Займодателя/ компании, оказывающей услугу Займодателю по выдаче денежных средств клиентам. 2.2. путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный Заявителем/Заемщиком. 3. Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на сумму микрокредита в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа Республики Казахстан, в соответствии Договором о предоставлении микрокредита, за период со дня получения микрокредита до полного его погашения. 4. Методы погашения микрокредита (по выбору Заемщика): - методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

	- методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других; - единовременно, в день окончания срока микрокредита, указанного в договоре о предоставлении микрокредита. Займодателем могут быть предложены и предоставлены Заявителю дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов, в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан. 5. Возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения осуществляется в порядке и на условиях, определенных в Договоре о предоставлении микрокредита. Заемщик осуществляет возврат задолженности: 5.1. 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); 5.2. путем оплаты наличными денежными средствами в Отделении Займодателя. 5.3. путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов КАСКА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети КАСКА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей и уплачивается самостоятельно Заемщиком). 5.4. Заемщик вправе досрочно погасить сумму микрокредита полностью либо частично на основании заявления, предоставленного Займодателю. В случае полного досрочного погашения микрокредита, Заемщик единовременно оплачивает Займодателю сумму микрокредита и Вознаграждение за фактический срок пользования Микрокредитом согласно Договора о предоставлении микрокредита. В случае частичного досрочного погашения микрокредита, Займодатель заключает с Заемщиком Дополнительное соглашение к Договору о предоставлении микрокредита с изменением графика погашения микрокредита.
Очередность погашения	1. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства

	Заемщика по Договору, направляется на погашение задолженности Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по основному долгу; 2) задолженность по вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита; 4) сумма основного долга за текущий период платежей; 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения. 2. Если от Заемщика, у которого заключено с МФО несколько действующих Договоров, поступают денежные средства в счет погашения задолженности, то погашение производится в следующем порядке: 1) в случае оплаты наличными денежными средствами в отделении МФО, Заемщик самостоятельно выбирает договор о предоставлении микрокредита, который будет погашать первым. 2.) в случае оплаты безналичным переводом денежных средств на банковский счет МФО или путем оплаты денежных средств посредством использования терминалов КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей (размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальной сети КАССА-24, Qiwi или иной компании, осуществляющей прием платежей, то платеж засчитывается в счет погашения задолженности по тому Договору, по которому дата возврата задолженности установлена раньше.
Штрафные санкции за неисполнение договорных обязательств	1. За несвоевременный возврат суммы микрокредита и начисленного Вознаграждения в срок, предусмотренный Договором о предоставлении микрокредита, Заемщик обязан оплатить: 1.1. неустойку (штраф, пеню) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.
Возможность досрочного погашения	Полное досрочное (частичное досрочное) погашение микрокредита возможно в любое время.
Иные условия	Оплата за услуги по добровольному страхованию Заемщика от несчастного случая на срок, указанный в заявлении Заемщика на добровольное страхование от несчастного случая и полисе добровольного страхования от несчастного случая (по заявлению Заемщика).
Минимальный пакет документов*	1. Заявление на получение микрокредита от Заемщика (оригинал либо электронная форма).

	2. Заявление-согласие на запрос в ЕНПФ/ПКБ от Заемщика (оригинал либо электронная форма). 3. Согласие Субъекта кредитной истории на предоставление информации о Заемщике в кредитные бюро (оригинал либо электронная форма). 4. Согласие Субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета о Заемщике получателю кредитного отчета из кредитного бюро (оригинал либо электронная форма); 5. Согласие на сбор и обработку персональных данных Заемщика (оригинал либо электронная форма). 6. Документ, удостоверяющий личность Заемщика, с содержанием индивидуального идентификационного номера (ИИН) (копия). 7. Заявление на перевод денежных средств. * По требованию Займодателя могут быть запрошены иные документы, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.
--	---

Прошито, пронумеровано

и скреплено печатью

Министерства (ОВ)

«10» сентября 2024г

Министерство образования

Средняя школа

