

Утверждены Решением Уполномоченного лица  
ТОО "Микрофинансовая организация  
"TodayFinance Kazakhstan"  
№22 от "20" декабря 2024 года

## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

**Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая  
организация "TodayFinance Kazakhstan" на цели, связанные с осуществлением  
предпринимательской деятельности**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Глава 1. Общие положения.....</b>	<b>3</b>
Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Основные термины и сокращения.....	3
<b>Глава 2. Порядок регистрации личного кабинета, подачи заявления, выдачи Микрокредита.....</b>	<b>5</b>
Статья 3. Регистрация личного кабинета, подача заявления.....	5
Статья 4. Порядок рассмотрения Заявки/Оферты.....	6
Статья 5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.....	7
<b>Глава 3. Предельные суммы, сроки, ставки вознаграждения, неустойка. Формирование кредитного досье.....</b>	<b>8</b>
Статья 6. Предельные суммы и сроки кредитования.....	8
Статья 7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	8
Статья 8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.....	8
Статья 9. Порядок начисления неустойки и очередность погашения просроченной задолженности .....	8
Статья 10. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.....	9
Статья 11. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения.....	9
Статья 12. Формирование кредитного досье.....	10
<b>Глава 4. Посткредитное обслуживание.....</b>	<b>10</b>
Статья 13. Порядок и методы погашения микрокредита, изменение условий Микрокредита.....	10
Статья 14. Порядок работы с просроченной задолженностью.....	12
<b>Глава 5. Права и обязанности Заявителя, Заемщика и Займодателя. Заключительные Положения.....</b>	<b>13</b>
Статья 15. Права и обязанности Заявителя, Заемщика.....	14
Статья 16. Права и обязанности Займодателя.....	14
Статья 17. Заключительные положения.....	17

## Глава 1. Общие положения

### Статья 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "TodayFinance Kazakhstan" на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "TodayFinance Kazakhstan" (далее - Займодаделец).
2. Правила определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность и индивидуальным предпринимателям на сайте [tengebai.kz](http://tengebai.kz) (далее - сайт), в том числе через мобильное приложение, в национальной валюте Республики Казахстан, без обеспечения на условиях платности, срочности и возвратности.
3. Настоящие Правила размещены для ознакомления на сайте Займодавца, являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита (далее - Договор), заключаемого между Займодавцем и Заемщиком.

### Статья 2. Основные термины и сокращения

4. В Правилах используются понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также следующие термины и сокращения:

**Аутентификация** - процедура проверки подлинности Заявителя, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих Заявителя и содержание его волеизъявления.

**Биометрическая идентификация** - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков.

**Верификация** - процесс перекрестной проверки корректности предоставленных данных Заявителем/Заемщиком.

**Вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Займодавцу денег.

**ГЭСВ** - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

**Договор о предоставлении микрокредита/Договор** - документ, содержащий информацию о предоставлении микрокредита, права и обязанности сторон, оформленный в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами, заключенный между Займодавцем и Заемщиком, на основании которого Займодаделец предоставляет Заемщику микрокредит на условиях срочности, платности и возвратности.

**Задолженность** - сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с Заемщиком.

**Заемщик** - физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, и/или индивидуальный предприниматель, получатель микрокредита, принимающий на себя обязательства и гарантирующий возврат полученного микрокредита, оплату вознаграждения, а также исполнение иных обязательств, предусмотренных Договором.

**Займодавец** - Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "TodayFinance Kazakhstan", осуществляющее микрофинансовую деятельность, заключившее Договор с Заемщиком.

**Зарегистрированный номер** – номер мобильного телефона Заявителя/Заемщика, указанный и подтвержденный Заявителем/Заемщиком на сайте или в мобильном приложении.

**Заявитель** - физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, и/или индивидуальный предприниматель намеревающееся и уполномоченное заключить и подписывать Договор путем подачи Заявки.

**Заявление на предоставление микрокредита/Заявление** - форма для сбора и систематизации информации, размещенная на сайте или в мобильном приложении Займодателя, необходимая для принятия решения о предоставлении либо отказе в предоставлении микрокредита.

**Идентификация Заявителя/Заемщика** - процедура предоставления Заявителем/Заемщиком своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации.

**Кредитоспособность** - способность Заявителя/Заемщика полностью и своевременно рассчитаться с долговыми обязательствами.

**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.

**Личный кабинет** - раздел сайта и/или мобильного приложения, содержащий информацию по Заявителю/Заемщику, закрытый от публичного доступа, предназначенный для совершения Заявителем/Заемщиком действий, связанных с получением, возвратом микрокредита электронным способом.

**Микрокредит** - денежные средства, в национальной валюте, предоставляемые Заемщику без обеспечения в размере и порядке, определенных законодательством Республики Казахстан и Договором, на условиях платности, срочности и возвратности.

**Мобильное приложение** - программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета.

**Одноразовый пароль** - пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации в электронной форме.

**Регистрация** - процесс предоставления Заявителем/Заемщиком информации на сайте, в мобильном приложении, в результате которого осуществляется идентификация Заявителя/Заемщика и создание личного кабинета.

**Сайт** - официальный сайт Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "TodayFinance Kazakhstan", размещенный в интернете с адресом [tengebai.kz](http://tengebai.kz).

**Скоринг** - система оценки кредитоспособности Заявителя/Заемщика, основанная на численных статистических методах.

**Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД)** - операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации Заявителя/Заемщика.

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

## **Глава 2. Порядок регистрации личного кабинета, подачи заявления, выдачи микрокредита**

### **Статья 3. Регистрация личного кабинета, подача заявления**

5. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:
- 5.1. Осуществить регистрацию личного кабинета на сайте либо посредством мобильного приложения Займодателя. Для регистрации личного кабинета Заявитель вводит следующие данные:
- абонентский номер устройства сотовой связи;
  - фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
  - индивидуальный идентификационный номер;
  - номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
  - фотография Заявителя в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
  - дополнительно Займодателем может быть запрошена иная информация.

Займодатель, для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных Заявителем: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию.

При регистрации Заявителя в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств Займодателя и (или) электронная цифровая подпись Заявителя, представленная аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При регистрации физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, применение электронной цифровой подписи не требуется.

**Регистрация в личном кабинете считается завершенной после успешной биометрической идентификации.**

После регистрации Заявителя в личном кабинете последующий допуск Заявителя к личному кабинету осуществляется путем генерации и (или) ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

- 5.2. Заполнить Заявление/Оферту, размещенную на сайте/мобильном приложении. Направляя Заявление о предоставлении микрокредита, Заявитель подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, патронажем.
- 5.3. Заявление на получение микрокредита может быть рассмотрено Займодателем при соответствии Заявителя следующим условиям:
- наличие гражданства Республики Казахстан либо вида на жительство иностранного гражданина;

- наличие зарегистрированного номера мобильного телефона Оператора сотовой связи в Республике Казахстан;
  - Заявителю не менее 18 лет и не более 75 лет на момент подачи заявления;
  - наличие дохода, состоящего не из заемных средств;
  - отсутствие в кредитном отчете информации об установлении Заявителем добровольного отказа от получения микрокредита;
  - осуществление предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
6. До получения микрокредита Заявителю необходимо ознакомиться:
- с настоящими Правилами;
  - ознакомиться и выбрать метод погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с Правилами);
  - с правами и обязанностями, связанными с получением микрокредита;
  - с размером ГЭСВ;
  - выбрать способ предоставления микрокредита.
7. По запросу Займодателя, Заявитель должен предоставить способами, установленными Займодателем:
- согласие на сбор и обработку персональных данных;
  - согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и прочие государственные/негосударственные организации, информация от которых запрашивается в рамках анализа платежеспособности и кредитоспособности Заявителя);
  - при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов Займодателя и/или действующего законодательства Республики Казахстан;
8. Займодатель, путем размещения на сайте либо мобильном приложении, предоставляет Заявителю для ознакомления типовую форму Договора о предоставлении микрокредита и методы погашения микрокредита;
9. Заявитель выбирает один из нижеуказанных способов получения денежных средств на сайте либо в мобильном приложении и указывает в Заявлении:
- Перечисление денежных средств на банковский счет либо платежную карточку Заявителя;
  - по Заявлению Заявителя перечисление денежных средств на банковский счет либо платежную карточку третьего лица, с которым у Заявителя имеется договор в целях оплаты за товары, работы или услуги;
  - Иным доступным способом, описанным на сайте/в мобильном приложении Займодателя.

#### **Статья 4. Порядок рассмотрения Заявления**

10. Получение Заявления не обязывает Займодателя к заключению Договора.
11. Срок рассмотрения Заявления Займодатель определяет самостоятельно, при этом срок не может превышать 15 календарных дней с момента предоставления Заявителем полной информации и документов, необходимых для рассмотрения Заявления.
12. Экспертиза Заявления на предоставление микрокредита осуществляется посредством скоринговой системы, на основании данных, полученных от Заявителя, в том числе данных, полученных от кредитных бюро, АО "Единого накопительного пенсионного фонда" по Заявителю и других государственных/негосударственных организаций.
13. Займодатель принимает решение о предоставлении микрокредита либо об отказе в предоставлении микрокредита на основании Заявления и полученной совокупной информации.

14. Займодаделец вправе отказать в предоставлении микрокредита в случае несоответствия Заявления требованиям настоящих Правил и/или при наличии одного из следующих условий:
  - Предоставление Заявителем недостоверных, неполных сведений;
  - Не предоставление Заявителем запрошенных документов либо предоставленные Заявителем документы не соответствуют требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и/или настоящих Правил;
  - Наличие у Заявителя действующих обязательств перед Займодавелем;
  - Получение Займодавелем негативной информации, в том числе по кредитной истории Заявителя;
  - По основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - Наличие у Заявителя добровольного отказа от получения микрокредита;
  - Иные причины, влекущие за собой неисполнение обязательств Заявителем.
15. Заявитель, предоставляя информацию Займодавцу, подтверждает, что все предоставленные сведения являются полными, достоверными, относятся к Заявителю и соответствуют требованиям настоящих Правил.
16. Все операции, связанные с предоставлением микрокредита электронным способом, в том числе направленные на заключение Договора, возврат микрокредита, получение информации по микрокредиту, пролонгации срока микрокредита и т.д., осуществляются в Личном кабинете.
17. Допускается использование услуг/сервисов, предоставляемых сторонними организациями в сфере биометрии, верификации, скоринговой проверки данных Заявителя, таких как Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро», ЦОИД и прочих, при условии наличия согласия Заявителя, указанного в п. 7 настоящих Правил, а также при условии наличия заключенного Договора Займодавца с данными организациями.
18. Займодаделец уведомляет Заявителя о принятом решении любым доступным способом, в том числе путем направления смс-сообщения/уведомления на указанные контактные данные в Заявлении и/или посредством телефонного звонка.

## **Статья 5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

19. В случае принятия положительного решения о предоставлении микрокредита Займодаделец направляет Заявителю смс-сообщение, содержащее одноразовый пароль. Ввод пароля осуществляется в личном кабинете Заявителя на сайте или в мобильном приложении Займодавца.
20. Вводом пароля Заявитель выражает свое намерение заключить Договор и подтверждает подписание Договора.
21. Заключение Договора между Займодавелем и Заявителем осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность и (или) электронной цифровой подписи Заявителя, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.

При заключении с Заявителем-физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя договора, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также при внесении изменений и дополнений в него, применение электронной цифровой подписи не требуется.
22. Выдача средств осуществляется согласно выбранному Заявителем способу получения микрокредита, указанных в пункте 9 настоящих Правил.

23. Предоставление микрокредита осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета Займодателя на банковский счет/платежную карту или иным способом, указанным Заявителем в Заявлении, не противоречащим законодательству Республики Казахстан.
24. Срок поступления микрокредита Заемщику не более 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Договора.
25. Договор считается заключенным с даты перечисления суммы микрокредита Заемщику и действует до полного исполнения обязательств со стороны Заемщика.

### **Глава 3. Предельные суммы, сроки, ставки вознаграждения микрокредита, неустойка. Формирование кредитного досье**

#### **Статья 6. Предельные суммы и сроки кредитования**

26. Предельная сумма микрокредита - не более 300 000 (триста тысяч) тенге на одного Заемщика.
27. Предельный срок предоставления микрокредита - до 90 (девяносто) календарных дней.

#### **Статья 7. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

28. Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на сумму микрокредита в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа Республики Казахстан и отражается в Договоре в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Займодателю денег;
29. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:
  - 1) минимальная ставка вознаграждения – 0,01 % годовых,
  - 2) максимальная ставка вознаграждения – 38% годовых.

#### **Статья 8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

30. За пользование микрокредитом Заемщик обязуется выплатить Займодателю вознаграждение в размере, установленном в Договоре.
31. Вознаграждение начисляется на сумму микрокредита, указанную в Договоре и оплачивается вместе с возвратом суммы микрокредита, на условиях, установленных настоящими Правилами и Договором.
32. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года равного 360 дням, и календарного месяца равного 30 дням

#### **Статья 9. Порядок начисления неустойки и очередность погашения просроченной задолженности**

33. В случае просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, неустойка начисляется с первого дня просрочки;
34. Размер неустойки (пени) за нарушение обязательств по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения составляет 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
35. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Займодателя по получению исполнения.

### **Статья 10. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению**

36. Микрокредит предоставляется Заемщику в национальной валюте без предоставления обеспечения, на условиях платности, срочности и возвратности.

### **Статья 11. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения**

37. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №208 от 26 ноября 2019 года.
38. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
  - 1) на дату заключения Договора;
  - 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
  - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты. Заемщик обязуется вернуть сумму микрокредита и оплатить начисленное вознаграждение согласно условиям Договора.
39. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается 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<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты Заемщику; APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
  - t<sub>j</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты Заемщику (в днях);
  - m - порядковый номер последнего платежа Заемщика;
  - i - порядковый номер платежа Заемщика;
  - P<sub>i</sub> - сумма i-того платежа Заемщика;
  - t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа Заемщика (в днях).
40. 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 по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

41. Размер ГЭСВ по Микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный Совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 62, а именно 46 (сорок шесть) процентов.

## **Статья 12. Формирование кредитного досье**

42. Займодаделец формирует кредитное досье в электронном виде в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года №210.
43. Кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого Договора с Займодавцем.
44. Кредитное досье содержит следующие документы:
- 1) Заявление на предоставление микрокредита;
  - 2) документ, удостоверяющий личность Заявителя/Заемщика (информацию о документе, удостоверяющем личность Заявителя/Заемщика, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
  - 3) Договор;
  - 4) дополнительные соглашения к Договору;
  - 5) переписку между Займодавцем и Заемщиком;
  - 6) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита;
  - 7) информацию, подтверждающую получение согласия Заявителя/Заемщика на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
  - 8) информацию, подтверждающую получение согласия Заявителя/Заемщика на выдачу кредитного отчета;
  - 9) иные документы.
45. Займодаделец ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

## **Глава 4. Посткредитное обслуживание**

### **Статья 13. Порядок и методы погашения микрокредита, изменения условий микрокредита**

46. Заемщик обязуется возратить сумму микрокредита и оплатить начисленное вознаграждение согласно условиям Договора.
47. Заемщик имеет возможность оплатить задолженность по микрокредиту следующими способами:
- 1) Путем безналичного перевода денежных средств на банковский счет Займодавца - размер комиссии определяется в соответствии с тарифами банка второго уровня и оплачивается самостоятельно Заемщиком;
  - 2) Путем оплаты в личном кабинете на сайте либо в мобильном приложении посредством банковской карты - размер комиссии определяется в соответствии с тарифами платежной системы и оплачивается самостоятельно Заемщиком;
  - 3) Путем оплаты денежных средств посредством платежных (электронных) терминалов - размер комиссии определяется в соответствии с тарифами терминальных сетей и оплачивается самостоятельно Заемщиком;

48. Заемщик вправе досрочно полностью либо частично погасить задолженность на основании заявления, направленного Займодателю посредством личного кабинета на сайте либо в мобильном приложении Займодателя.
49. Денежные средства при получении от Заемщика направляются на погашение задолженности в следующей очередности:
- 1) задолженность по основному долгу;
  - 2) задолженность по вознаграждению;
  - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
  - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
  - 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.
50. Изменения условий, действующего Договора, осуществляются путем подачи заявления на сайте либо в мобильном приложении Займодателя.
51. Заявление о внесении изменений в условия Договора подается Заемщиком Займодателю в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».
52. При представлении Заемщиком неполных сведений и документов Займодатель запрашивает их. Заемщик предоставляет запрашиваемые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней.
- Непредставление запрашиваемых документов в указанный срок является основанием для оставления заявления Заемщика без рассмотрения, о чем направляется соответствующее уведомление.
53. Займодатель в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривает предложенные изменения в условия Договора и в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает Заемщику о (об):
- 1) согласии с предложенными изменениями в условия Договора;
  - 2) своих предложениях по изменению условий Договора;
  - 3) отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.
- Внесение изменений в условия Договора осуществляется на условиях, обеспечивающих снижение долговой нагрузки заемщика с учетом его социального и финансового положения при документальном подтверждении Заемщиком обстоятельств, повлекших неисполнение обязательств по текущим условиям Договора.
54. При принятии Займодателем и Заемщиком решения о согласии с изменениями в условия Договора, порядок и сроки внесения изменений в условия Договора определяются внутренним документом Займодателя, при этом срок внесения таких изменений, не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней со дня принятия такого решения Займодателем.
55. Внесение изменений в действующие условия Договора осуществляются путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных Заемщика, полученных при регистрации Заемщика посредством устройств Займодателя и (или) электронной цифровой подписи Заемщика, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан. При направлении Займодателем своих предложений по изменению условий Договора срок представления ответа Заемщиком на предложенные Займодателем условия изменения Договора указывается в письме Займодателя и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения Заемщиком решения Займодателя.
56. Недостижение соглашения между Займодателем и Заемщиком в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения предложения Займодателем по изменению условий Договора, считается отказом в изменении условий Договора. Данный срок может быть продлен при наличии согласия Займодателя и Заемщика.

57. Заемщик в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Займодателя или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением Займодателя.

Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения Займодателю и недостижения с Займодателем взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора.

#### **Статья 14. Порядок работы с просроченной задолженностью**

58. За несвоевременный возврат суммы микрокредита и начисленного вознаграждения в срок, предусмотренный Договором, Заемщик обязан по требованию Займодателя оплатить неустойку (штраф, пени) в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

59. Оплата неустойки (штрафа, пени) не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по Договору.

60. Все платежи заемщика по Договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия Договора.

61. В период нахождения задолженности на досудебном взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Займодатель 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, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

62. Займодатель не вправе изменять условия Договора в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.

Под улучшением условий договора понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.
- отсрочка платежей по основному долгу и начисленному вознаграждению по Договору на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту.

В случае применения Займодателем улучшающих условий Заемщик уведомляется об изменении условия Договора в порядке, предусмотренном в Договоре.

63. При наличии просрочки исполнения обязательства по Договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления Займодатель обязан уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Договоре, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве Заемщика по Договору обратиться к Займодателю;

3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

Займодатель вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Заемщика.

64. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору Заемщик вправе посетить Займодателя и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору;
  - 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
  - 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
  - 4) изменением срока микрокредита;
  - 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
65. По истечении срока, указанного в пункте 64, заявление на внесение изменений в условия Договора подается при отсутствии вступившего в законную силу судебного акта, исполнительской надписи о взыскании задолженности по Договору, мирового соглашения или соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, заключенного для урегулирования задолженности по Договору либо для исполнения судебного акта о взыскании задолженности по Договору о предоставлении микрокредита, а также в случае, если право (требование) по Договору не было уступлено Займодателем третьему лицу.
66. Рассмотрение Займодателем заявления осуществляется без установления к Заемщику требования единовременного погашения просроченной задолженности по микрокредиту, либо ее части.
67. Заемщик вправе по согласованию с Займодателем самостоятельно погасить просроченную задолженность по Договору, либо ее часть до рассмотрения Займодателем заявления.
68. При представлении Заемщиком неполных сведений и документов Займодатель запрашивает их. Заемщик предоставляет запрашиваемые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней.  
Непредставление запрашиваемых документов в указанный срок является основанием для оставления заявления Заемщика без рассмотрения, о чем направляется соответствующее уведомление.
69. Займодатель в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривает предложенные изменения в условия Договора и в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает Заемщику о (об):
- 1) согласии с предложенными изменениями в условия Договора;
  - 2) своих предложениях по изменению условий Договора;
  - 3) отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.
- Внесение изменений в условия Договора осуществляется на условиях, обеспечивающих снижение долговой нагрузки заемщика с учетом его социального и финансового положения при документальном подтверждении Заемщиком обстоятельств, повлекших неисполнение обязательств по текущим условиям Договора.
70. В случае нарушения Заемщиком обязательств по возврату микрокредита, включая просрочку, Займодатель, по своему усмотрению, вправе принять меры к взысканию задолженности в том числе:
- 1) Урегулирование во внесудебном порядке;
  - 2) Привлечение коллекторского агентства на досудебное взыскание и урегулирование.
  - 3) Обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи;
  - 4) Обратиться в суд с исковым заявлением или заявлением о вынесении судебного приказа;
  - 5) Уступить третьему лицу права требования путем заключения договора уступки прав (цессии) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, при наличии согласия Заемщика;
  - 6) Передать данные о нарушении срока возврата микрокредита в кредитные бюро;
  - 7) Взыскать неоплаченную задолженность в судебном порядке.

## **Глава 5. Права и обязанности Заемщика/Заявителя, Займодателя. Заключительные положения**

## **Статья 15. Права и обязанности Заявителя, Заемщика**

71. Заявитель вправе:
- 1) ознакомиться с действующими Правилами, тарифами Займодателя по предоставлению микрокредитов;
  - 2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
  - 3) отказаться от заключения Договора;
  - 4) Заявитель имеет иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил;
  - 5) вправе установить добровольный отказ от получения микрокредитов либо снять его посредством веб-портала «электронного правительства».
72. Заявитель обязан представить Займодателю документы и сведения, запрашиваемые Займодателем для принятия решения о выдаче микрокредита.
73. Заемщик имеет право:
- 1) ознакомиться с Правилами, тарифами Займодателя по предоставлению микрокредитов;
  - 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
  - 3) защищать свои права в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
  - 4) досрочно полностью или частично вернуть Займодателю сумму микрокредита, предоставленную по Договору;
  - 5) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором.
74. Заемщик обязан:
- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленные Договором;
  - 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые Займодателем в соответствии с настоящими Правилами и действующим Законодательством Республики Казахстан;
  - 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

## **Статья 16. Права и обязанности Займодателя**

75. Займодатель вправе:
- 1) уступить право (требование) по Договору лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности»;
  - 2) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами;
  - 3) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
  - 4) направлять Заемщику, Заявителю СМС-сообщения, письма на электронную почту, осуществлять телефонные звонки с напоминанием о предстоящем погашении задолженности и необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, с акционными, новыми предложениями и при наличии согласия Заемщика/Заявителя, иной информацией в рамках маркетинговой деятельности;
  - 5) при наличии согласия Заемщика/Заявителя, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, имеющих лицензию на право осуществления деятельности;
  - 6) при наличии согласия Заемщика/Заявителя запрашивать/получать информацию от кредитных бюро;

- 7) при наличии согласия Заемщика/Заявителя проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 8) требовать от Заемщика надлежащего исполнения обязательств, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 9) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Заемщика/Заявителя, а также вести аудио и видео запись разговора в целях контроля за процессом кредитования, верификации, при работе с возвратом просроченной задолженности;
- 10) иметь иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

76. Займодаделец обязан:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заемщиков/Заявителей путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Займодателя, а также по юридическому адресу Заемщика/Заявителя – физического лица путем письменного уведомления в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
- 3) разместить копию Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком/Заявителем, в том числе на сайте, в мобильном приложении Займодателя;
- 4) предоставлять Заемщикам полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 5) предоставить Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Займодателем физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре следующими методами погашения:  
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.  
Займодателем могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с Правилами.
- 6) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 7) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 8) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 9) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом,

осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

- 10) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы, и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 13) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 14) обеспечивать безопасность персональных данных Заемщика при обмене и хранении информации; защищать от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента; защищать от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства;
- 15) В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами, Займодаделец, в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом Заемщика и уполномоченный орган.
- 16) В случае внесения лицом, осуществляющим досудебное расследование в соответствии со статьей 200 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее - УПК РК), Займодателю представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения в отношении пострадавших, либо постановления о признании Заемщика потерпевшим в соответствии со статьей 71 УПК РК, Займодаделец не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения представления либо постановления:
  - приостанавливает начисление вознаграждения по такому микрокредиту;
  - приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по микрокредиту;
  - приостанавливает направление в кредитные бюро информации о наличии задолженности Заемщика по микрокредиту;
  - направляет письменное уведомление Заемщику о приостановлении начисления вознаграждения по микрокредиту, взыскания задолженности и проведения претензионно-исковой работы по Заемщику.В случае отмены уполномоченным на то лицом или органом представления либо постановления, на основании которого приостановлено начисление вознаграждения по микрокредиту, взыскание задолженности и проведение претензионно-исковой работы, Займодаделец вправе доначислить вознаграждение за пользование микрокредитом за период приостановления начисления вознаграждения, и возобновить взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по Заемщику.
- 17) На основании вступившего в законную силу приговора суда, в котором установлен факт неполучения Заемщиком микрокредита, Займодаделец в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней:
  - принимает решение о списании задолженности Заемщика по данному микрокредиту;
  - вносит корректировки в кредитную историю Заемщика в кредитных бюро путем направления информации об отсутствии задолженности по данному микрокредиту и количестве просроченных дней по нему;

- осуществляет возврат Заемщику сумм задолженности по данному микрокредиту, ранее взысканных Займодателем либо погашенных Заемщиком самостоятельно.  
Списание задолженности Заемщика по микрокредиту, согласно настоящему пункту Правил, не лишает Займодателя права требовать с Заемщика возмещения задолженности по выданному ему микрокредиту, оформленному мошенническим способом при наличии вины самого Заемщика, установленной судом.
- 18) предоставить по Договору военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом.
- Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии микрокредита, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и Займодателем в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.
- В случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 19) соблюдать иные требования, установленные Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.
77. Займодатель не вправе:
- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
  - 2) устанавливать и взимать с Заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
  - 3) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
  - 4) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом Займодателя;
  - 5) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом Займодателя;
  - 6) предоставлять микрокредиты лицу при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.

## **Статья 17. Заключительные положения**

78. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения исполнительным органом ТОО "Микрофинансовая организация "TodayFinanceKazakhstan", в соответствии и на основании Устава.
79. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Займодателя.
80. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются исполнительным органом ТОО "Микрофинансовая организация "TodayFinanceKazakhstan", в соответствии и на основании Устава.