



Решением Единственного участника (учредителя)
№ Б/Н от 03.06.2024 г.
Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Микрофинансовая организация «Вексель»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Вексель»

г. Караганда, 2024 год

СО Д Е Р Ж А Н И Е:

ГЛАВА 1. Основные положения

ГЛАВА 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «МФО «Вексель»

§ 1 **Общие требования к заемщикам**

§ 2 **Условия предоставления микрокредита**

§ 3 **Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов**

§ 4 **Предельные величины ставок вознаграждения по представляемым микрокредитам**

ГЛАВА 3. Порядок подачи заявления на предоставления микрокредита и порядок его рассмотрения

§ 1 **Стадии предоставления микрокредита**

§ 2 **Основания для отказа в предоставлении микрокредита**

§ 3 **Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

§ 4 **Выдача микрокредита**

§ 5 **Формирование кредитного досье**

ГЛАВА 4. Порядок выплаты вознаграждения по представленным микрокредитам

ГЛАВА 5. Порядок внесения изменений договора

ГЛАВА 6. Работа с просроченной задолженностью

ГЛАВА 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия договора

§ 1 **Порядок внесения платежей по микрокредитам**

§ 2 **Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам**

ГЛАВА 8. Права и обязанности сторон

§ 1 **Права и обязанности МФО**

§ 2 **Права и обязанности Клиента**

§ 3 **Права и обязанности Заемщика**

ГЛАВА 9. Конфиденциальность

§ 1 **Персональные данные**

§ 2 **Тайна предоставления микрокредита**

ГЛАВА 10. Иные положения

Глава 1. Основные положения:

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Вексель» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также правила обслуживания микрокредитов.

Полная информация об МФО:

Полное наименование организации – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вексель», сокращенное наименование – ТОО «МФО «Вексель».

Адрес: Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район Казыбек би, ул. Керамическая дом 82, кв. 41

Контактный телефон, по которому осуществляется связь с ТОО «Микрофинансовая организация «Вексель»: +7 777 045 4444

В настоящих Правилах используются следующие определения:

Вознаграждение – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;

Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;

Заемщик/Клиент – физическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение Микрокредита;

Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

Кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

Кредитный скоринг – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Клиента/Заемщика, основанная на численных статистических методах;

Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;

Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;

МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «Вексель», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан;

МРП – месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;

Платежеспособность – наличие у Клиента экономической возможности надлежащего

исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;

Полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом до установленного Договором срока;

Просроченный микрокредит – микрокредит, не уплаченный Заёмщиком в срок, установленный Договором, по которому имеется задолженность;

Уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию ТОО «Микрофинансовая организация «Вексель»

§1 Общие требования к заемщикам:

Заемщиками МФО могут быть:

- физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- возраст от 21 лет до 80 лет на момент оформления Договора о предоставлении микрокредита;
- имеющие стабильный источник дохода,
- обладать право и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения Договора о предоставлении микрокредита.

§2 Условия предоставления микрокредита:

МФО предоставляет Микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности на потребительские цели.

МФО предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

МФО предоставляет Микрокредиты следующим способом:

- 1) наличными денежными средствами через отделения МФО.

Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита, без оплаты неустойки (штрафа, пени).

§3 Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредитов:

Предельные суммы предоставления Микрокредита:

- 1) минимальная сумма Микрокредита – 5 000 (пять тысяч) тенге.
- 2) максимальная сумма Микрокредита - устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1. Предельные сроки предоставления Микрокредита составляют:

- 1) минимальный срок Микрокредита – 5 (пять) календарных дней;
- 2) максимальный срок Микрокредита - 45 (сорок пять) календарных дней.

§4 Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам:

Предельное значение вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, устанавливается в размере 30 % от суммы выданного Микрокредита.

Глава 3. Порядок подачи заявления на предоставления Микрокредита и порядок его рассмотрения.

§1 Стадии предоставления Микрокредита:

Предоставление Микрокредита через отделения МФО

Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) Клиент, намеренный получить Микрокредит наличными денежными средствами, обращается в отделения МФО.
- 2) Перед направлением Заявки на получение Микрокредита Клиент обязан ознакомиться с настоящими Правилами и Политикой в отношении обработки персональных данных, расположенными в отделениях МФО.

- 3) Сотрудник МФО осуществляет проверку Клиента путем сверки с документом, удостоверяющим личность.
- 4) Клиент предоставляет необходимые документы и сведения для рассмотрения Заявления на Микрокредит;
- 5) МФО осуществляет оценку кредитоспособности Клиента;
- 6) МФО принимает решение о предоставлении / отказе в предоставлении Микрокредита;
- 7) Подписание Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 8) Предоставление Микрокредита наличными денежными средствами.

§2 Основания для отказа в предоставлении Микрокредита:

МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита не позднее 15 минут с даты получения МФО от Клиента полной информации.

МФО вправе не предоставлять Клиенту Микрокредит в следующих случаях:

наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Клиентом информация/информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Клиента;

- 1) несоответствие данных о Клиенте условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
- 2) информация, представленная Клиентом, не является достоверной или является неполной;
- 3) наличие у Клиента непогашенной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения Клиента за повторным микрокредитом);
- 4) не представлены необходимые документы;
- 5) кредитная история Клиента содержит сведения о ненадлежащем выполнении Клиентом своих обязательств перед третьими лицами;
- 6) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) наличия у Клиента/Заемщика просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП.

§3 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
- 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.

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.

МФО 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).

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

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

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.

§4 Выдача Микрокредита:

В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде:

- 1) при оформлении Заявки в отделениях МФО денежные средства выдаются наличными. Моментом предоставления денег Клиенту признается;
- 2) при оформлении Заявки в отделениях МФО - с момента передачи денежных средств Клиенту/Заемщику.

§5. Формирование кредитного досье:

Кредитное досье открывается в день подписания Заемщиком первого Договора о предоставлении микрокредита с МФО.

Кредитное досье должно содержать следующие документы:

- 1) документ, удостоверяющий личность Клиента/ (информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента/Заемщика, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- 2) Договор о предоставлении микрокредита;
- 3) дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита (при наличии);
- 4) подписанный сторонами договор о предоставлении Микрокредита с датой погашения;
- 5) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 6) переписка между МФО и Заемщиком;
- 7) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение

задолженности по Договору о предоставлении микрокредита;

8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;

10) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика.

Глава 4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным Микрокредитам:

4.1. За пользование предоставленным Микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.

4.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным Микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления Микрокредита.

4.3. Вознаграждения за пользование Микрокредитом количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней: 365 или 366 соответственно, а количество дней в календарном месяце – равным фактическому количеству календарных дней в соответствующем месяце.

4.4. Вознаграждение за пользование Микрокредитом начисляется на сумму Микрокредита со дня получения и по дату возврата Микрокредита включительно.

4.5. Вознаграждение за пользование Микрокредитом уплачивается единовременно вместе с возвратом суммы Микрокредита (в конце срока Микрокредита).

4.6. Вознаграждение, применяемое для расчета суммы Задолженности за пользование Займом для Заемщика, вне зависимости от срока Займа, исчисляется по ставке не более 30% от суммы выданного Микрокредита.

Глава 5. Порядок внесения изменений в Договор:

5.1. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом/уполномоченным лицом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью:

6.1. При несоблюдении Заемщиком погашения по Микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно условиям договора погашения микрокредита.

При наличии у Заемщика просроченных платежей по Микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS–уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) физических контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 5) взыскания задолженности по Микрокредиту в судебном порядке;
- 6) уступки прав требований по Микрокредиту третьим лицам;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам МФО вправе осуществлять без согласия Заемщика.

МФО вправе производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:

- 1) коллекторскому агентству;
- 2) микрофинансовой организации;

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора

§1. Порядок внесения платежей по Микрокредитам:

Заемщику в соответствии с договором о предоставлении микрокредита назначается определенная дата (срок) для погашения задолженности по Микрокредиту.

Платежи по основному долгу и начисленному вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленный срок.

Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, штрафов, пени) наличным путем посредством внесения денег в отделении МФО. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) издержки МФО по получению исполнения;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) сумма основного долга.

В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО.

Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.

§2. Порядок внесения внеплановых платежей по Микрокредитам:

В рамках кредитного процесса допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

Глава 8. Права и обязанности Сторон

§1. Права и обязанности МФО

МФО обязуется:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заемщиков (Клиентов) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика (Клиента) - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (Клиента) в срок не позднее 30 календарных дней с даты таких изменений;
- 2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Клиента) МФО, в том числе на Сайте МФО;
- 3) предоставлять Заёмщикам полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита;
- 4) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6) соблюдать тайну предоставления Микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 8) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

- 9) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 10) 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;
- 11) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 12) уведомлять уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом МФО, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения;
- 13) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

МФО имеет право:

- 1) напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с Микрокредитом, выданным Заемщику;
- 2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;
- 3) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро;
- 4) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 5) запрашивать у Заемщика (Клиента) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 6) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 7) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 8) сообщать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 9) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора.

МФО не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения Микрокредита;
- 2) предоставлять микрокредит физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 3) устанавливать и взимать с Заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;
- 4) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

§2. Права и обязанности Клиента

Клиент обязан:

1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче Микрокредита.

43. Клиент имеет право:

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрокредита, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;
- 3) отказаться от заключения договора о предоставлении Микрокредита;
- 4) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

§3. Права и обязанности Заемщика

Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с настоящими Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, заключенными с МФО

Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению Микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным Микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные:

При заключении Договора Клиент дает разрешение на обработку своих персональных данных.

- 1) Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
- 2) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 3) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 4) при вступлении в законную силу решения суда;
- 5) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 6) В случае направления Заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договору.
- 7) При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

§2. Тайна предоставления микрокредита:

- 1) МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

2) Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрокредитования (за исключением настоящих Правил).

3) Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8) Сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

4) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

5) предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам по совершению уступки прав требования;

6) предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

7) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

8) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

Глава 10. Иные положения:

10.1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

10.2. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

