



УТВЕРЖДЕНЫ:  
решением Общего собрания участников  
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»  
Протокол № 4 от «12» сентября 2022г

**ПРАВИЛА  
предоставления микрокредитов**

**Товарищества с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»**

г. Шымкент

2022 год



СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Общие положения .....	3
2.	Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения (офлайн – кредитование) .....	3
3.	Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита (офлайн - кредитование) .....	4
4.	Предоставление микрокредита электронным способом (онлайн – кредитование) ...	5
5.	Порядок заключения договора при предоставлении микрокредита электронным способом (онлайн – кредитование) .....	7
6.	Иные условия предоставления микрокредита.....	7
7.	Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.....	7
8.	Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам .....	8
9.	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам .....	8
10.	Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.....	8
11.	Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	9
12.	Методы погашения микрокредита.....	10
13.	Заключительные положения.....	11



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие «Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее по тексту Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также внутренними документами товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее по тексту МФО).
- 1.2. Выдача микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и использования по целевому назначению.
- 1.3. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.4. С письменного либо электронного согласия Заемщика МФО имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Государственное кредитное бюро» и иные уполномоченные органы, а также запрашивать информацию о клиенте из других источников.
- 1.5. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентов МФО.
- 1.6. Требования к Заемщикам, виды микрокредитования, условия микрокредитования определяются настоящими Правилами и иными внутренними документами МФО.
- 1.7. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением Правил предоставления микрокредитов).
- 1.8. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицами, указанными в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 Статьи 21. Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года №56-V.

## 2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ (ОФЛАЙН - КРЕДИТОВАНИЕ)

- 2.1. При обращении заявителя в МФО за получением микрокредита, заявитель заполняет и подает кредитному менеджеру заявление утвержденной формы. Кредитный менеджер выясняет цель, на которую микрокредит запрашивается, разъясняет условия и порядок предоставления микрокредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.
- 2.2. Дает полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 2.3. Предоставляет информацию о ставках и тарифах, продуктах, программах, способах взаимодействия с клиентом.
- 2.4. Предоставляет заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.



- 2.5. Для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении микрокредита заявитель предоставляет документы и сведения, запрашиваемые МФО. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрокредита в МФО, обязано представить документы и сведения, запрашиваемые МФО, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами, а именно:
- документы, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку;
  - иные документы, по требованию Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности» или Займодателя.
- 2.6. Кредитный менеджер МФО осуществляет проверку предоставленных документов и сведений на соответствие требованиям настоящих Правил и действующему законодательству.
- 2.7. При обнаружении несоответствия представленных документов и сведений установленным требованиям, кредитный менеджер сообщает заявителю об обнаруженных недостатках, после устранения которых заявитель вправе вновь обратиться в МФО с заявлением о предоставлении микрокредита.
- 2.8. Сотрудники МФО проводят финансовую и юридическую проверку предоставленных документов.
- 2.9. Вопрос о предоставлении микрокредита рассматривается уполномоченными сотрудниками.
- 2.10. При положительном решении МФО заключает с заявителем договор о предоставлении микрокредита.
- 2.11. МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения заявителем микрокредита.
- 2.12. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА (ОФЛАЙН - КРЕДИТОВАНИЕ)**

- 3.1. Договор о предоставлении микрокредита и прочие, необходимые договора, заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.
- 3.2. Договор о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленных нормативным актом уполномоченного органа.
- 3.3. Заемщик подписывает договор о предоставлении микрокредита после его прочтения и получения разъяснений от сотрудников МФО по возникшим вопросам.
- 3.4. После подписания договора о предоставлении микрокредита, прочих необходимых договоров и графика платежа, заемщику выдаются следующие документы:
- подписанные договора;
  - график платежей с указанием даты и суммы погашения.



3.5. В случаях, когда залоговое обеспечение подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует договора залога в государственных органах.

#### **4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ (ОНЛАЙН - КРЕДИТОВАНИЕ)**

4.1. Заявитель подает заявку на получение микрокредита электронным способом на корпоративном сайте МФО <https://nietcredit.kz>. Заявитель, на сайте МФО, используя кредитный калькулятор, может предварительно рассчитать сумму займа, выбрать срок кредитования, ознакомиться с ежемесячным размером платежа по займу, а также выбрать метод погашения микрокредита (окончательный расчет утверждается на момент принятия решения).

4.2. Обязательным условием для получения микрокредитов электронным способом является наличие у заявителя мобильного телефона, позволяющего осуществлять прием и передачу SMS – сообщений, подключенного к сети оператора мобильной связи, и при наличии доступа в интернет. Коды подтверждения и SMS оповещения приходят на личный телефон заявителя.

4.3. До предоставления микрокредита электронным способом, заявитель на сайте МФО:

- ознакамливается с правилами предоставления микрокредитов;
- получает полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- выбирает метод погашения микрокредита, рассматривает проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с внутренними правилами предоставления микрокредитов);
- ознакамливается с правами и обязанностями, связанными с получением микрокредита.

4.4. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете заявителя на сайте МФО <https://nietcredit.kz>.

4.5. Для регистрации в личном кабинете, заявитель, заполняет заявку на получение микрокредита электронным способом и вводит следующие данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
- абонентский номер устройства сотовой связи;
- реквизиты банковского счета (IBAN);
- фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

4.6. МФО, для подтверждения регистрации заявителя осуществляет сверку данных, предоставленных заявителем: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента. Регистрация заявителя в личном кабинете осуществляется при помощи биометрической идентификации заявителя.



- 4.7. После регистрации заявителя в личном кабинете, последующий его допуск к личному кабинету осуществляется путем ввода самостоятельно заданного при регистрации пароля или генерации одноразового пароля на сотовый телефон заявителя. Заявитель принимает на себя полную ответственность контроля за паролем для входа в личный кабинет.
- 4.8. Для идентификации и аутентификации заявителя в личном кабинете клиента используются следующие способы:
- биометрическая идентификация клиента;
  - двухфакторная аутентификация клиента.
- Двухфакторная аутентификация клиента осуществляется путем применения как минимум двух из следующих факторов: знания, владения, неотъемлемости:
- ✓ подтверждение фактора знания: ввода клиентом самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
  - ✓ подтверждение фактора владения: ввода клиентом одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный клиентом абонентский номер устройства сотовой связи клиента, с проверкой принадлежности клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера клиента в базе номеров мобильных телефонов клиентов посредством веб-портала "электронного правительства";
  - ✓ подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица клиента в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица клиента статичного изображения или видеозаписи лица клиента.
- 4.9. Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих действий:
- подача клиентом заявления на получение микрокредита;
  - просмотр сведений о МФО (юридический адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты и другие сведения);
  - просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
  - просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
  - просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
  - просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
  - обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МФО.
- 4.10. До предоставления микрокредита электронным способом, МФО осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами; МФО отказывает в предоставлении заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере



противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ (ОНЛАЙН - КРЕДИТОВАНИЕ)**

- 5.1. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) путем генерации и ввода паролей или с использованием аутентификационных признаков (одноразовых паролей).
- 5.2. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет клиента.
- 5.3. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.
- 5.4. По запросу клиента, МФО предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
- 5.5. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

## **6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

- 6.1. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.
- 6.2. При нецелевом использовании микрокредита МФО сохраняет за собой право обязать заемщика досрочно вернуть микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

## **7. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

- 7.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцати тысячкратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом «О республиканском бюджете», на одного заемщика.



- 7.2. Сроки кредитования определяются согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта.
- 7.3. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (Одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (Одного) года относятся к долгосрочным.
- 7.4. МФО предоставляет микрокредиты с максимальным сроком до 36-ти (Тридцать шесть) месяцев.

## **8. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 8.1. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются в пределах, установленных внутренними документами МФО, индивидуально по каждому кредитному продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на кредитные ресурсы.
- 8.2. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, может производиться только в соответствии с условиями договора, либо путем изменения или реструктуризации договора, согласованного между МФО и клиентом.
- 8.3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
- 8.4. МФО устанавливает размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, не превышающий предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## **9. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 9.1. Выплата заемщиками вознаграждения по предоставленным микрокредитам осуществляется на условиях заключенных договоров о предоставлении микрокредита и графиков погашения, которыми устанавливаются сроки выплаты вознаграждения по микрокредитам, погашения основной задолженности и санкции, применяемые в случае нарушения этих сроков.
- 9.2. Срок начисления вознаграждения осуществляется со дня выдачи микрокредита заемщику. Окончательный срок начисления вознаграждения прекращается при полном погашении микрокредита. Начисление вознаграждения осуществляется согласно предоставленным графикам погашения за фактические календарные дни пользования микрокредитом, количество дней в году принимается за 365/366 дней.

## **10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

- 10.1. МФО принимает следующие виды обеспечения:
  - недвижимое имущество (жилые и нежилые помещения, земельные участки, кроме объектов, находящихся в аварийном состоянии, пожаро- и





- взрывоопасных объектов и т.п., а также спиртовые заводы, табачные фабрики);
- движимое имущество (транспортные средства, спецтехника товарно-материальные ценности, товары в обороте, производственное и торговое оборудование, оргтехника, личное имущество, скот КРС/МРС и птица, акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность, денежные средства);
  - гарантии (поручительства) физических и юридических лиц;
- 10.2. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 10.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договор залога, подлежащий государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

## 11. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 11.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом общей суммы вознаграждения, при наличии - комиссионных и иных платежей, подлежащих уплате МФО клиентом за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.
- 11.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 11.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 11.4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
- 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 микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
- 11.5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым МФО 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;

$S_j$  - 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).

11.6. 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 остаётся без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

11.7. В расчёт 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.

11.8. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточнённого 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, произведённых заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

## 12. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

12.1. МФО допускает следующие методы погашения микрокредита:

- метод 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;
- метод 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.
- метод гибких платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется платежами, включающими начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение, выплачивающееся



ежемесячно и платежи по основному долгу, выплачивающиеся по частям или одним платежом в конце периода.

### 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться, в процессе микрокредитной деятельности с целью повышения эффективности работы и финансовых результатов МФО.
- 13.2. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением Общего собрания участников, в порядке, установленном внутренними документами МФО.
- 13.3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет не действительности других норм и Правил в целом.
- 13.4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами МФО, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.