

**«АЗИЯЛЫҚ НЕСИЕ ҚОРЫ»
МИКРОҚАРЖЫЛЫҚ ҰЙЫМЫ» ЖШС**

**«АНҚ» МҚҰ» ЖШС
Қатысушыларының
2024 жылғы «20» тамызындағы
Жалпы жиналысымен
БЕКІТІЛДІ**

**«Азиялық Несие Қоры»
микроқаржылық ұйымы» ЖШС
микрокредиттерді беру қағидалары**

Алматы қ., 2024 ж.

МАЗМҰНЫ

1. ЖАЛПЫ ҚАҒИДАЛАР	3
2. ӨТІНІМ БЕРУШІНІҢ МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ӨТІНІМ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАСТЫРУ ТӘРТІБІ	3
3. МИКРОКРЕДИТТІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ ЖӘНЕ ОНЫ БЕРУ МЕРЗІМДЕРІ	4
4. МИКРОКРЕДИТТІ ПАЙДАЛАНУ ҮШІН СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ.....	5
5. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ	5
6. ҚАБЫЛДАНАТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАП.....	5
7. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ЕРЕЖЕЛЕРІ	6
8. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ.....	7
9. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ҚҰПИЯСЫ.....	7
10. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУДІҢ ӨЗГЕ ШАРТТАРЫ	8
11. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР	9

1. ЖАЛПЫ ҚАҒИДАЛАР

- 1.1. Осы Қағидалар «Миикроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы № 56-V ҚРЗ Заңына (бұдан әрі – «МҚҰ» туралы Заң»), уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ АНҚ жарғысына сәйкес әзірленді және микрокредитке өтініш беру және оны қарау, шарттар жасасу, микрокредиттерді беру және өтеу тәртібін реттейді.
- 1.2. АНҚ жеке және топтық микрокредиттерді ұсынады. Ұсыну шарттары АНҚ микрокредиттері кредиттік саясатпен, сондай-ақ Кредиттік рәсімдерімен айқындалады.
- 1.3. АНҚ қарыз алушылары жеке және заңды тұлғалар (бұдан әрі – «Қарыз алушы») бола алады.
- 1.4. АНҚ ақылы, қайтарымды, мерзімділік, қамтамасыз ету, мақсатты пайдалану шарттарымен және микрокредит беру туралы шартта (бұдан әрі – «Микрокредит беру туралы шарт») айқындалатын басқа да шарттармен микрокредиттер ұсынады.

2. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУГЕ ӨТІНІМ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАСТЫРУ ТӘРТІБІ

- 2.1. Кредиттік маман клиенттерге телефон арқылы және көшпелі тікелей сату кезінде, сондай-ақ компанияның кеңсесіне жүгінетін клиенттерге кеңес береді. Консультациядан кейін әлеуетті клиенттерге микрокредит алу мүмкіндігін қарастыру үшін өтінім беру ұсынылады.
- 2.2. Кредиттік маман кредит беру процесі және микрокредитке өтінімді қарау мерзімдері, төлем агенттері мен екінші деңгейдегі банктерге төленетін микрокредитті өтеуге (қайтаруға) байланысты комиссиялар туралы толық және анық ақпаратты ұсынуға, қарыз алушыға (өтініш берушіге) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері және микрокредиттің өзге де шарттары туралы хабардар етуге тиіс.
- 2.3. Өтінім беруші микрокредит алу үшін АНҚ-ға (бұдан әрі – «Өтінім беруші») жүгінген жағдайда, кредит маманы өтінім берушіні осы Қағидалармен АНҚ микрокредиттерін беру шарттарымен және АНҚ тарифтерімен таныстыруы қажет.
- 2.4. Өтінім беруші микрокредиттің нақты түрін алуға мүдделі болған жағдайда, кредит маманы өтініш берушіге микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттардың тізбесін ұсынуы қажет.
- 2.5. Өтінім беруші кез келген уақытта микрокредит беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.
- 2.6. Микрокредитке өтінімді қарау процесі кредит беру рәсімдеріне сәйкес жүзеге асырылады.
- 2.7. Өтініш берушінің өтінішін кредиттік өкілеттігі бар АНҚ уәкілетті органы (тұлғасы) қарайды. Бұл ретте олардың микрокредитке өтініш берушінің өтінімі бойынша соманы, мерзімді және басқа да шарттарды қайта қарауға құқығы бар.
- 2.8. Ұсынылатын кредиттік өкілеттіктер мен шешім қабылдау рәсімдерінің негізгі шарттары Кредиттеу рәсімдерінде айқындалған.

3. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТТЫ ЖАСАУ ТӘРТІБІ

- 3.1. Кредиттік жоба мақұлданғаннан және уәкілетті орган (тұлға) микрокредит беру туралы шешім қабылдағаннан кейін кредит маманы ҚР қолданыстағы заңнамасына және ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес шарттар дайындайды.
- 3.2. Микрокредит беру туралы шарт және өзге де қажетті шарттар Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының мәміленің жазбаша нысанына қойылатын талаптарын ескере отырып, мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалады.
- 3.3. АНҚ жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат міндетті түрде Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда мемлекеттің қатысуымен кредиттік бюроға ұсынылуға тиіс.
- 3.4. Нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о

полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также форма графика погашения микрокредита. 3.4. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, микрокредит беру туралы шарт жасау тәртібі, оның ішінде шарттың мазмұнына, ресімделуіне және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің мәні), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары туралы ақпаратты қамтитын оның бірінші бетіне қойылатын талаптар, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысаны бекітіледі.

- 3.5. Шарт тиісті түрдегі шарттар үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды, тараптардың келісімі бойынша айқындалған талаптарды, сондай-ақ мынадай міндетті талаптарды қамтиды:
 - 3.5.1. шарттың жалпы шарттары;
 - 3.5.2. қарыз алушының құқықтары;
 - 3.5.3. ұйым құқықтары;
 - 3.5.4. ұйым міндеттері;
 - 3.5.5. ұйым үшін шектеулер;
 - 3.5.6. міндеттемелерді бұзу үшін тараптардың жауапкершілігі;
 - 3.5.7. шарт талаптарына өзгертулер енгізу тәртібі.
- 3.6. Микрокредитті беру туралы Шарттың жалпы талаптарына мыналар кіреді:
 - 3.6.1. шартты жасау күні;
 - 3.6.2. ұйымның атауы және қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының) - жеке тұлғаның тегі, аты және әкесінің аты (ол болған кезде) немесе қарыз алушының (қосалқы қарыз алушының) - заңды тұлғаның атауы;
 - 3.6.3. микрокредит сомасы (микрокредит мәні), кредит желісін беру (ашу) туралы келісім үшін - микрокредиттің жалпы сомасы (микрокредиттің мәні), микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредитті пайдалану мақсаты туралы мәліметтер (бар болса), бұл ретте микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің нысанасы) туралы ақпарат шарттың бірінші бетінде көрсетіледі; микрокредитті өтеу мерзімдері, кредиттік желіні беру (ашу) туралы келісім үшін - шарттың жалпы мерзімі;
 - 3.6.4. микрокредитті өтеу мерзімдері, кредиттік желіні беру (ашу) туралы келісім үшін - шарттың жалпы мерзімі;
 - 3.6.5. сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайызбен мөлшері немесе сыйақының мәні (Заңның 4-бабының 3-1 тармағында көрсетілген шарт жасалған жағдайда), сондай-ақ шарт жасалған күнге Заңның 5 бабының 1 тармағына сәйкес есептелген сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің (микрокредиттің нақты құнының) мөлшері;
 - 3.6.6. микрокредитті өтеу тәсілі: ұйымның банктік шотының деректемелерін көрсете отырып, қолма-қол ақшамен - касса арқылы немесе электрондық терминалдар арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсілмен бір мезгілде не бөлшектермен, қолма-қол ақшамен;
 - 3.6.7. микрокредитті өтеу әдісі (аннуитеттік, сараланған немесе микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес басқа әдіс);
 - 3.6.8. микрокредит бойынша берешекті өтеу кезектілігі;
 - 3.6.9. негізгі борышты уақтылы өтемегені және сыйақы төлегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу тәртібі мен мөлшері;
 - 3.6.10. қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету (ол болған кезде);
 - 3.6.11. қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде ұйым қабылдайтын шаралар;
 - 3.6.12. шарттың қолданылу мерзімі;
 - 3.6.13. ұйымның пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпарат, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы туралы деректер (ол болған кезде);
 - 3.6.14. ұйым шарт бойынша құқықты (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде кредитордың шарт шеңберінде қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулер қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады деп көздейтін шарт.
- 3.7. Кредиттік маман қарыз алушымен микрокредитті өтеу кестесін келіседі.

- 3.8. Қарыз алушы Микрокредит беру шарттарының мәтінін, өтеу кестесін зерделейді және ол мақұлданған жағдайда оған уәкілдің компания қызметкерінің қатысуымен қол қояды.
- 3.9. Егер қарыз алушы заңды тұлға немесе жеке тұлға - мөрі бар жеке кәсіпкер болып табылса, сонымен қатар қарыз алушының қолынан басқа микрокредит беру шарты мөр бедерімен бекітіледі.
- 3.10. Егер кредиттік өнімді беру шарттарында көзделген болса, Қарыз алушы кепілгерлермен/кепіл берушілермен бірге шарттарға (кепіл шарттары, кредиттік желі беру туралы шарт, кепілдік шарттары және т.б.) қол қояды.
- 3.11. Кепіл мемлекеттік немесе өзге тіркеуге жататын жағдайларда кепіл беруші кепіл шартын уәкілетті мемлекеттік немесе өзге органдарда тіркейді.
- 3.12. Кредиттік маман шарттардың бір данасын Қарыз алушыға/Кепіл берушіге/Кепілгерге тапсырады, басқа данасы кредиттік құжаттамада сақталады.

4. МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ ЖӘНЕ МЕРЗІМДЕРІ

- 4.1. Берілетін микрокредиттің шекті сомасы бір қарыз алушыға 20 000 АЕК (республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен) аспауға тиіс.
- 4.2. АНҚ 60 айға шекті мерзімге микрокредиттер береді.

5. МИКРОКРЕДИТТІ ПАЙДАЛАНУ ҮШІН СЫЙАҚЫНЫҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

- 5.1. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын АНҚ Жоғары Кредиттік комитеті микрокредиттің дәрежесінің тәуекелі және АНҚ Жарғысында көрсетілген АНҚ миссиясына сәйкестік дәрежесі бағалау негізінде бекітеді. Жоғары Кредиттік комитет пайыздық мөлшерлемелерді сыйақының шекті мөлшерлемесіне дейін жылдық тиімді мөлшерлеме Қазақстан Республикасының заңнамасында (МҚҚ туралы Заң және уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актілері) белгіленген шекті ставкадан аспайтындай етіп, төмендету немесе ұлғайту бағытында қайта қарауға құқылы.
- 5.2. Кредит бойынша сыйақы мөлшерлемесін айқындау жылдық мөлшер есебінен микрокредиттің негізгі сомасына пайыздық мәнде жүргізіледі.
- 5.3. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамасы 37,8% құрайды.
- 5.4. Әрбір микрокредит үшін микрокредиттің сомасы мен мерзіміне байланысты әртүрлі сыйақы мөлшерлемелері белгіленген.
- 5.5. Микрокредит беру туралы шартта міндетті түрде номиналды жылдық сыйақы мөлшерлемесі де, есеп айырысу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен айқындалатын жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі де көрсетіледі.

6. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

- 6.1. Микрокредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы АНҚ-ға ай сайынғы сыйақы төлейді.
- 6.2. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі микрокредит беру мерзіміне қарамастан, жылдық мәнде микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі.
- 6.3. Микрокредит бойынша сыйақы микрокредитті пайдаланған күндердің нақты санына қарай есептеледі. Есептеу кезінде 360 күнге тең күнтізбелік жыл қолданылады.
- 6.4. Қарыз алушының микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі Микрокредит беру туралы шартқа қоса берілетін және оның ажырамас бөлігі болып табылатын өтеу кестесіне сәйкес жүргізіледі.
- 6.5. Микрокредитті өтеу кестесі сараланған төлемдер әдісімен немесе аннуитеттік төлемдер әдісімен өтеуді ескере отырып жасалады.
- 6.6. Микрокредит бойынша кезекті төлемді өтеу мерзімін өткізіп алған жағдайда, сыйақы микрокредитті пайдаланудың нақты мерзімі үшін есептеледі, сондай-ақ Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сәйкес міндеттемені орындауды кешіктіргені үшін тұрақсыздық айыбы есептеледі.

7. ҚАБЫЛДАНАТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

- 7.1. Қарыз алушының Микрокредит беру туралы шартқа сәйкес міндеттемелерін орындауы кепілдікпен, кепілмен және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен қамтамасыз етіледі.
- 7.2. Кепілгер жеке және заңды тұлға бола алады. Бұл ретте кепілгер қарыз алушымен бірлесіп қарыз алушының АНҚ алдындағы міндеттемелерін орындағаны үшін ортақ жауаптылықта болады. Егер бірнеше кепілгер болса, кепілгерлердің әрқайсысының жауапкершілігі және қарыз алушының АНҚ алдындағы міндеттемелері бойынша жауапкершілігі ортақ болып табылады.
- 7.3. Қарыз алушының өзі де, үшінші тұлға – жеке немесе заңды тұлға да кепіл беруші бола алады. Қарыз алушы болып табылмайтын кепіл беруші, егер АНҚ мен Қарыз алушы арасында өзгесі туралы келісімге қол жеткізілмесе, кепілгер болуға міндетті.
- 7.4. Кепілге айналымнан алынбаған немесе айналымда шектелмеген жылжымайтын және жылжымалы мүлік қабылданады. АНҚ МҚҚ туралы заңда көзделген заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін қоспағанда, заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін кепілге алмайды.
- 7.5. АНҚ кепілге микрокредитті өтеудің қайталама көзі ретінде қарайды және кепілдің мынадай түрлерін қабылдайды:
 - a. Жылжымайтын мүлік:
 - ғимараттар;
 - жер;
 - үй, пәтер;
 - өзгесі.
 - b. Жылжитын мүлік:
 - жеңіл, жүк таситын және аранйы көлік;
 - жабдық, өндірістік жабдық;
 - тауарлар және дебиторлық берешек;
 - өзгесі.
 - d. Жеке мүлік.
 - e. Мал.
- 7.6. Кепілге берілетін мүлікке меншік құқығы заңнамада белгіленген тәртіппен ресімделуге тиіс.
- 7.7. Мемлекеттік немесе өзге де тіркеуге жататын мүліктің кепілі осы мүлікке құқықтарды мемлекеттік немесе өзге де тіркеуді жүзеге асыратын органда тіркелуге тиіс.
- 7.8. Топтық микрокредит беру кезінде қарыз алушылардың топтық ынтымақтастығы қағидаты қолданылады. Топтық микрокредит бойынша Қарыз алушылар Микрокредит беру туралы шартқа сәйкес топтық микрокредиттің барлық сомасын толық қайтарғаны үшін ортақ жауаптылықта болады.

8. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕНІ ЕСЕПТЕУ ТӘРТІБІ

- 8.1. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі микрокредит бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.
- 8.2. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.
- 8.3. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.
- 8.4. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

мұнда:

n – қарыз алушыға соңғы төлемнің реттін нөмірі;

j – қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j – қарыз алушыға j -ші төлем сомасы;

APR – жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

t_j - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j -ші төлем жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m – қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i – қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i – қарыз алушының i -ші төлемінің сомасы;

t_i - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i -ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

9. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

9.1. Микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісі Қарыз алушымен келісіледі және өтеу кестесіне сәйкес төлем тәртібін қоса алғанда, микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі.

9.2. Микрокредит беру туралы шарт жасасқанға дейін кредит маманы өтініш берушіге өтеудің мынадай әдістерімен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларын ұсынуы тиіс:

- *аннуитеттік төлемдер әдісімен*, онда микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады, оның ішінде негізгі борыш және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша төлемдер азаяды. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;
- *сараланған төлемдер әдісімен*, бұл кезде микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдер сомасы және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақыны қамтитын тең төлемдерді қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылады

Осы әдістерге сүйене отырып, жеңілдетілген кезеңді, өтеуді кейінге қалдыруды және басқаларды қамтитын біріктірілген ұсынылуы мүмкін.

10. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУ ҚҰПИЯСЫ

10.1. АНҚ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Қарыз алушылардың операциялары туралы құпияның сақталуына кепілдік береді.

10.2. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы және АНҚ операциялары туралы мәліметтерді қамтиды.

10.3. Тарату процесінде тұрған микроқаржы ұйымына микрокредит беру туралы жасалған шарттар туралы мәліметтер микрокредит беру құпиясына жатпайды.

10.4. Микрокредит беру құпиясы қарыз алушыға, кез келген үшінші тұлғаға қарыз алушының АНҚ-да өзінің жеке қатысуы кезінде берген жазбаша келісімі негізінде, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес берілген микрокредиттер бойынша кредиттік бюроға, сондай-ақ осы Қағидалардың 10.5-10,8 тармақтарында көрсетілген тұлғаларға ғана ашылуы мүмкін.

10.5. Қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шарттың өзге де талаптары туралы, АНҚ жүргізетін операциялар туралы мәліметтер мыналарға беріледі:

- қылмыстық қудалау функцияларын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғаларға: олардың іс жүргізуіндегі қылмыстық істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде;
- барлау және (немесе) диверсиялық акциялардың алдын алу, ашу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы прокурордың талабы бойынша олардың

санкциясымен Қазақстан Республикасының Ұлттық қауіпсіздік органдары мен Мемлекеттік күзет қызметіне;

- соттарға: ұйғарым, қаулы, шешім және сот үкімі негізінде олардың іс жүргізуіндегі істер бойынша;
- мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысының негізінде атқарушылық іс жүргізудегі істері бойынша;
- прокурорға: өз құзыреті шегінде оның қарауындағы материал бойынша тексеру жүргізу туралы қаулы негізінде;
- мемлекеттік кіріс органдарына тек қана салықтық әкімшілендіру мақсатында: нұсқама негізінде тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша;
- қарыз алушының өкілдеріне: сенімхат негізінде, жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы бойынша, нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде;
- оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар адамға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс прокурордың санкциясымен қозғалғанға дейінгі бес жыл кезең ішінде.

10.6. Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда қарыз алушы, микрокредит мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты микрокредит беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы мәліметтер осы Қағидалардың 10.5-тармағында көзделген тұлғалармен қатар, жазбаша сұрау салу негізінде мыналарға беріледі:

- өсиетте қарыз алушы көрсеткен адамдарға;
- нотариустарға: нотариустың мөрімен расталған жазбаша сұрау салуы негізінде олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс;
- шетелдік консулдық мекемелер: олардың өндірісіндегі мұрагерлік істер бойынша.

10.7. Микрокредит беру құпиясы банк омбудсманьна «МҚК туралы» ҚР Заңының 9-1 бабының 4 тармағында және 5 бабының бірінші бөлігінде көрсетілген адамға құқықтары (талаптары) берілген микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі қарыз алушы - жеке тұлғалардың қарауындағы өтініштері бойынша ашылуы мүмкін.

10.8. Микрокредитті беру құпиясын ашу болып мыналар табылмайды:

- микроқаржы ұйымдарының теріс ақпарат беруі;
- кредиттік бюроларға және кредиттік бюроларға кредиттік тарих субъектісі туралы мерзімі өткен күнтізбелік жүз сексен күннен астам берешек бөлігінде теріс ақпарат беру;
- Заңның 9-1-бабы 5 тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың Заңның 9-1-бабы 5 тармағының 4 тармағында және бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт (берілген микрокредит) бойынша ақпаратты микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру (басқаға беру) кезінде беруі;
- Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың осы коллекторлық агенттікпен жасалған берешекті өндіріп алу туралы шарт шеңберінде коллекторлық агенттікке микрокредит бойынша ақпаратты немесе Заңның 9-1-бабына сәйкес сенімгерлік басқару шарты шеңберінде сервистік компанияны ұсынуы;
- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен уәкілетті орган арасында ақпарат, оның ішінде микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтер алмасу;
- мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе микроқаржы ұйымында басқару функцияларын орындайтын адамның қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберген кезде растайтын құжаттар мен материалдар ретінде микрокредит беру құпиясын қамтитын құжаттар мен мәліметтерді ұсынуы.
- шарттың негізінде құпиялылық туралы талаптарды міндетті түрде сақтаған кезде АНҚ үшін бағдарламалық қамтамасыз етуді жүзеге асыратын 3 тұлғаға ақпарат беру.

11. МИКРОКРЕДИТТІ БЕРУДІҢ ӨЗГЕ ШАРТТАРЫ

11.1. Алдын ала кеңес беру және құжаттарды жинау бойынша одан әрі жұмыс АНҚ микрокредит беруге міндеттемейді. АНҚ Өтінім берушіге себептерін түсіндірусіз

микрокредит беруден бас тартуға құқылы.

- 11.2. Оң шешім болған жағдайда, микрокредит беру барлық тиісті ресімделген құжаттар ұсынылғаннан және микрокредит беру туралы шартқа және өзге де қажетті шарттарға қол қойылғаннан кейін, сондай-ақ қажет болған жағдайда, егер бұл микрокредит беру талаптары талап етсе, кепілді тіркегеннен кейін жүзеге асырылады.
- 11.3. Микрокредиттер теңгемен, қолма-қол ақшамен, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз тәртіппен микрокредит беру туралы шартта көрсетілген деректемелер бойынша екінші деңгейдегі банктегі Қарыз алушының шотына ақша қаражатын аудару жолымен беріледі.
- 11.4. Микрокредитті беру және өтеу тек ҚР ұлттық валютасында – теңгемен кассаларға немесе АНҚ банктік шоттарына микрокредит беру туралы шартқа өтеу кестесіне сәйкес төлемдермен жүргізіледі.
- 11.5. АНҚ микрокредиттің мақсатты пайдаланылуын бақылауды мүлікті тексеруді, растайтын құжаттарды тексеру, құжаттарды сұрату, мәліметтерді сұрау, бизнесті жүзеге асыру орнына баруды қоса алғанда, әртүрлі тәсілдермен жүзеге асыруға құқылы, ал Қарыз алушы осындай бақылауды жүзеге асыру мүмкіндігін қамтамасыз етуге міндетті.

12. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 12.1. Осы Қағидалар коммерциялық құпияны және құпия ақпаратты құрайтын мәліметтерге жатпайды.
- 12.2. Осы Қағидалардың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі көшірмесі мүдделі тұлғалардың қағидаларды қарауы және танысуы үшін қолжетімді жерде АНҚ кеңселерінде орналастырылуға тиіс