



Правила предоставления микрокредитов
ТОО «Микрофинансовая организация
«Азиатский Кредитный Фонд»

ТОО «Микрофинансовая организация
«Азиатский Кредитный Фонд»

«УТВЕРЖДЕНО»
Общим Собранием Участников
ТОО «Микрофинансовая организация
«Азиатский Кредитный Фонд»
от «31» декабря 2025 года

**Правила предоставления микрокредитов
ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский
Кредитный Фонд»**

г. Алматы, 2025 г.

 Asian Credit Fund	Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»	ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»
--	--	--

СОДЕРЖАНИЕ

I.	Общие положения.....	3
II.	Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита заявителем и порядок его рассмотрения	3
III.	Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита	4
IV.	Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов	6
V.	Предельные величины ставок вознаграждения за пользование микрокредитом	6
VI.	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	7
VII.	Требование к принимающему АКФ обеспечению	7
VIII.	Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставленным микрокредитам	8
IX.	Методы погашения микрокредита	9
X.	Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита	10
XI.	Права и обязанности АКФ и его клиента, их ответственность	12
XII.	Тайна предоставления микрокредита	15
XIII.	Иные условия предоставления микрокредита	18
XIV.	Заключительные положения	18

I. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-В ЗРК «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон о МФД»), нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также уставом ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – АКФ) и регулируют порядок подачи заявления на микрокредит и его рассмотрение, заключение договоров, выдачи и погашения микрокредитов.
- 1.2. АКФ предлагает индивидуальные и групповые микрокредиты. Условия предоставления микрокредитов АКФ определяются Кредитной политикой, а также процедурами кредитования.
- 1.3. Заемщиками АКФ могут быть физические и юридические лица (далее – «Заемщик»).
- 1.4. АКФ предоставляет микрокредиты на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита (далее – «Договор о предоставлении микрокредита»).

II. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита заявителем и порядок его рассмотрения

- 2.1. Кредитный специалист проводит консультации клиентов по телефону и в ходе выездных прямых продаж, а также клиентов обращающихся в офис компании. После консультации, потенциальным клиентам предлагается подать заявку для рассмотрения возможности получения микрокредита.
- 2.2. Кредитный специалист должен представить полную и достоверную информацию о процессе кредитования и сроках рассмотрения заявки на микрокредит , комиссиях, связанных с погашением (возвратом) микрокредита уплачивающихся платежным агентам и банкам второго уровня, проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита и прочих условиях микрокредита.
- 2.3. В случае если заявитель обратился в АКФ за микрокредитом (далее – «Заявитель»), кредитному специалисту необходимо ознакомить Заявителя с настоящими Правилами предоставления микрокредитов АКФ и тарифами АКФ, а также вариантами графиков погашения микрокредита
- 2.4. При заинтересованности Заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитному специалисту необходимо предоставить Заявителю перечень документов, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита.
- 2.5. Заявитель вправе, в любой момент, отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.6. Процесс рассмотрения заявки на микрокредит осуществляется согласно процедурам кредитования.
- 2.7. Заявление Заявителя рассматривается уполномоченным органом (лицом) АКФ, имеющим кредитные полномочия. При этом, они имеют право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке Заявителя на микрокредит.
- 2.8. Основные условия предоставляемых кредитных полномочий и процедур принятия решений определены в процедурах кредитования.

III. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

- 3.1. После одобрения кредитного проекта и принятия уполномоченным органом (лицом) решения о выдаче микрокредита, кредитный специалист готовит Договоры в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними нормативными документами.
- 3.2. Договор о предоставлении микрокредита и прочие необходимые договоры заключаются с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки, на государственном и русском языках.
- 3.3. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному АКФ, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
- 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.
- 3.5. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом АКФ информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона МФД, с обязательным фиксированием перечня осуществленных АКФ мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.
- 3.6. До принятия решения о предоставлении микрокредита физическому лицу, АКФ осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете либо информационной системе уполномоченного государственного органа (далее - ИС), на предмет наличия следующих сведений:
 - 3.6.1. об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов;
 - 3.6.2. о призывае физического лица на срочную воинскую службу;
 - 3.6.3. о ранее полученных физическим лицом банковских займов и (или) микрокредитов;
- 3.7. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов, АКФ отказывает в предоставлении микрокредита за исключением случая передачи суммы потребительского микрокредита на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика, полученному в АКФ.
- 3.8. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации о призывае физического лица на срочную воинскую службу, АКФ отказывает

- в предоставлении микрокредита.
- 3.9. В случае наличия в ИС информации о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица, организация в порядке, определенном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 августа 2024 года № 55 «Об утверждении Правил получения согласия супруга (супруги) на предоставление потребительского банковского займа или микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации, физическому лицу, минимального размера потребительского банковского займа или микрокредита, по которому необходимо согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского банковского займа или микрокредита физическому лицу», получает согласие супруга (супруги) на предоставление потребительского микрокредита физическому лицу.
- 3.10. АКФ заключает договор о предоставлении потребительского микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, либо старше пятидесяти пяти лет, только после предоставления данным физическим лицом согласия на его заключение.
- 3.11. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:
- 3.11.1. общие условия договора;
 - 3.11.2. права заемщика;
 - 3.11.3. права АКФ;
 - 3.11.4. обязанности АКФ;
 - 3.11.5. ограничения для АКФ;
 - 3.11.6. ответственность сторон за нарушение обязательств;
 - 3.11.7. порядок внесения изменений в условия договора.
- 3.12. Общие условия договора содержат:
- 3.12.1. дату заключения договора;
 - 3.12.2. наименование АКФ и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;
 - 3.12.3. сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
 - 3.12.4. сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;
 - 3.12.5. размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона МФД, на дату заключения договора;
 - 3.12.6. способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета АКФ;
 - 3.12.7. метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

- 3.12.8. очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 3.12.9. порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 3.12.10. обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 3.12.11. меры, принимаемые АКФ при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору, а также условия взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с АКФ в рамках договора.
- 3.12.12. срок действия договора;
- 3.12.13. информацию о почтовом и электронном адресе АКФ, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 3.12.14. адрес места регистрации либо места жительства заемщика - физического лица, адрес места регистрации либо места нахождения постоянно действующего органа заемщика - юридического лица;
- 3.12.15. условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
- 3.13. Кредитный специалист согласовывает с заемщиком график погашения микрокредита.
- 3.14. Заемщик изучает текст Договоров предоставления микрокредита, графики погашения и в случае его одобрения, подписывает его в присутствии уполномоченного сотрудника АКФ.
- 3.15. Если заемщиком является юридическое лицо, либо физическое лицо – индивидуальный предприниматель, имеющий печать, то помимо подписи заемщика Договор предоставления микрокредита скрепляется оттиском печати.
- 3.16. Если предусмотрено условиями выдачи кредитного продукта, Заемщик подписывает договоры вместе с гарантами/залогодателями (договоры залога, договор о предоставлении кредитной линии, договоры гарантии и т.п.).
- 3.17. В случаях, когда залог подлежит государственной или иной регистрации, Залогодатель регистрирует договора залога в уполномоченных государственных или иных органах.
- 3.18. Кредитный специалист вручает один экземпляр Договоров Заемщику/Залогодателю/Гаранту, другой экземпляр хранится в кредитном досье.

IV. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов

- 4.1. Предельная сумма предоставляемого АКФ микрокредита не может превышать 20 000 МРП (двадцатитысячекратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете) на одного Заемщика.
- 4.2. АКФ предоставляет микрокредиты предельным сроком на 60 месяцев.

V. Предельные величины ставок вознаграждения за пользование микрокредитом

- 5.1. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Старшим Кредитным комитетом АКФ на основе оценки степени риска микрокредита и степени его соответствия миссии АКФ, указанной в уставе АКФ. Старший Кредитный комитет имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан (Закон о МФД и соответствующие нормативные правовые акты уполномоченного органа).
- 5.2. Определение ставки вознаграждения по микрокредиту производится в процентном выражении к основной сумме микрокредита из расчета годового размера.
- 5.3. Предельная величина ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет 37,8%.
- 5.4. Для каждого микрокредита установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы и срока микрокредита.
- 5.5. В Договоре о предоставлении микрокредита в обязательном порядке указывается как номинальная годовая ставка вознаграждения, так и годовая эффективная ставка вознаграждения, порядок расчета которой определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

VI. Порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

- 6.1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает АКФ ежемесячное вознаграждение.
- 6.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в Договоре о предоставлении микрокредита в годовом выражении, независимо от срока предоставления микрокредита.
- 6.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом. При расчете используется календарный год, равный 360 дням.
- 6.4. Выплата вознаграждения Заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита и являющемуся его неотъемлемой частью.
- 6.5. График погашения микрокредита составляется с учетом погашения методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей.
- 6.6. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется неустойка за просрочку исполнения обязательства согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита.

VII. Требование к принимаемому АКФ обеспечению

- 7.1. Исполнение обязательств Заемщиком согласно Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией, залогом и/или иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.
- 7.2. Гарант может выступать как физическое, так и юридическое лицо. При этом гарант несет солидарную ответственность совместно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика перед АКФ. Если гарантов несколько, ответственность

каждого из гарантов и ответственность заемщика по обязательствам перед АКФ является солидарной.

- 7.3. Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо – физическое или юридическое. Залогодатель, не являющийся Заемщиком, обязан быть гарантом, если между АКФ и Заемщиком не достигнуто соглашение об ином.
- 7.4. В залог принимается недвижимое и движимое имущество, не изъятые из оборота или не ограниченные в обороте. АКФ не принимает в залог акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в Законе о МФД.
- 7.5. АКФ рассматривает залог как вторичный источник погашения микрокредита и принимает следующие виды залога:
 - 7.5.1. Недвижимое имущество:
 - 7.5.1.1. Здания;
 - 7.5.1.2. Земельные участки;
 - 7.5.1.3. Дом, квартира;
 - 7.5.1.4. Прочее.
 - 7.5.2. Движимое имущество:
 - 7.5.2.1.легковой, грузовой и специальный транспорт;
 - 7.5.2.2.оборудование, производственное оборудование;
 - 7.5.2.3.товары и дебиторская задолженность;
 - 7.5.2.4.прочее.
- 7.5.3. Личное имущество;
- 7.5.4. Скот.
- 7.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 7.7. Залог имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную или иную регистрацию прав на данное имущество.
- 7.8. При предоставлении группового микрокредита применяется принцип групповой солидарности Заемщиков. Заемщики по групповому микрокредиту несут солидарную ответственность за полный возврат всей суммы группового микрокредита согласно Договору о предоставлении микрокредита.

VIII. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

- 8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.
- 8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.
- 8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 8.4. АКФ обязана указывать годовую эффективную ставку вознаграждения в договорах о предоставлении микрокредита, а также при распространении

- информации о величинах вознаграждения по микрокредитам, в том числе при ее публикации.
- 8.5. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
- 8.5.1. на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 8.5.2. по устному или письменному требованию заемщика;
- 8.5.3. в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты;
- 8.5.4. в случае осуществления заемщиком в период обслуживания микрокредита платежей, указанных в пункте 8-1 нормативного правового акта уполномоченного органа, и не включенных в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, заемщик уведомляется об изменении значения годовой эффективной ставки вознаграждения в порядке, предусмотренном договором о предоставлении микрокредита.
- 8.6. 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.
- 8.7. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 нормативного правового акта уполномоченного органа, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.
- 8.8. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-ой выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-ого платежа заемщика;

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

IX. Методы погашения микрокредита

- 9.1. Способ и метод погашения микрокредита, согласовываются с Заемщиком и отражаются в Договоре о предоставлении микрокредита, включая порядок оплаты согласно Графику погашения.
- 9.2. До заключения договора о предоставлении микрокредита кредитный специалист обязан предоставить 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 АКФ физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:
 - 9.2.1. **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;
 - 9.2.2. **методом ануитетных 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.
 - 9.2.3. Кредитным специалистом могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов, включающий в себя льготный период, отсрочку погашения.

X. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита

- 10.1. Рассмотрение обращений клиентов АКФ осуществляется в порядке, установленном Правилами АКФ соответствующие требованиям уполномоченного органа.
- 10.2. АКФ осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
 - 10.2.1. письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации АКФ;
 - 10.2.2. устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении клиентом АКФ;
- 10.3. Письменные обращения клиентов регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами АКФ.
- 10.4. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.
- 10.5. Обращения клиентов, поступающие через объекты информатизации АКФ, в том числе через интернет-ресурс или мобильное приложение (при наличии) регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами АКФ.
- 10.6. Обращения клиентов по телефону регистрируются. Запись телефонных

- разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.
- 10.7. Обращения, поступившие в АКФ в устной форме (по телефону или при личном посещении клиентом АКФ), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента представляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается клиентом в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением, принимаем через объекты информатизации. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.
- 10.8. АКФ при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у клиента.
- 10.9. Срок рассмотрения обращения клиента составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в АКФ.
В случае необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок рассмотрения обращения продлевается на 15 (пятнадцать) рабочих дней по письменному решению органа АКФ, уполномоченного на принятие подобного рода решений. Клиент извещается о продлении срока в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.
- 10.10. АКФ обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует клиентов о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.
Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов АКФ, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права клиента на обжалование принятого решения.
- 10.11. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента АКФ принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.
- 10.12. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом АКФ.
Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами АКФ.

Не требуется подписание уполномоченным лицом АКФ ответа на письменное обращение, направляемого:

- на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента;
- путем отправки текстового SMS-сообщения или push-уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получение ответа клиентом.

При явке клиента (его уполномоченного представителя) в АКФ ответ вручается под роспись лично в руки, о чем делается отметка в журнале

регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

XI. Права и обязанности АКФ и его клиента, их ответственность

11.1. АКФ имеет следующие права:

- 11.1.1. уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 настоящего Закона о МФД;
- 11.1.2. запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 11.1.3. по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 11.1.4. осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

11.2. АКФ имеет следующие обязанности:

- 11.2.1. 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 АКФ, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) – физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 11.2.2. в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона о МФД в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
- 11.2.3. разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) АКФ, в том числе на интернет-ресурсе АКФ при его наличии.
- 11.2.4. предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 11.2.5. предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита 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 АКФ физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:
 - 11.2.5.1. **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;

- 11.2.5.2. **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.
- 11.2.5.3. Кредитным специалистом могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов, включающий в себя льготный период, отсрочку погашения.
- 11.2.6. проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- 11.2.7. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- 11.2.8. соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 11.2.9. 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;
- 11.2.10. соблюдать prudenциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 11.2.11. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика АКФ, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 11.2.12. представлять финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 11.2.13. представлять отчетность о выполнении prudenциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 11.2.14. устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 11.2.15. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- 11.2.16. предоставить по договору о предоставлении микрокредита 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;
- 11.2.17. соблюдать иные требования, установленные Законом о МФД и иным законодательством Республики Казахстан.

11.3. АКФ не вправе:

11.3.1. в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита.

11.3.2. предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).

11.3.3. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по микрокредиту, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

11.3.4. устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

11.3.5. требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего АКФ сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

11.3.6. пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

11.3.7. требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.

11.3.8. требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика – физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

11.3.9. заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом АКФ в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

11.3.10. обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом АКФ в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

11.3.11. увеличивать срок действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита.

11.4. Заявитель имеет следующие права:

11.4.1. ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами АКФ по предоставлению микрокредитов.

11.4.2. получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

11.4.3. отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

11.5. Заявитель представляет в АКФ документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

11.6. Заемщик имеет следующие права:

11.6.1. ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами АКФ по предоставлению микрокредитов.

11.6.2. распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита.

11.6.3. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

11.6.4. досрочно полностью или частично возвратить микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита.

11.6.5. осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

11.7. Заемщик имеет следующие обязанности:

11.7.1. возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита.

11.7.2. представлять документы и сведения, запрашиваемые АКФ в соответствии с Законом о МФД.

11.7.3. выполнять иные требования, установленные настоящим Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с АКФ.

11.8. Нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

XII. Положение АКФ о порядке работы с клиентами

12.1. Политика и процедуры соблюдения прав и интересов клиентов утверждаются Правлением АКФ и закрепляются в приложении №1 к настоящему Положению.

12.2. Процедуры и срок рассмотрения заявления на предоставление микрокредита по каждому виду микрокредита (при необходимости подачи заявления), утверждаются Правлением АКФ и закрепляются в приложении №2 к настоящему Положению.

12.3. Процедуры взаимодействия с клиентом при предоставлении микрокредитов, утверждаются Правлением АКФ и закрепляются в приложении №3 к настоящему Положению.

12.4. Порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений

финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения, вводится в действие **со 2 июля 2026 года**;

12.5. Особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица, вводится в действие **со 2 июля 2026 года**.

XIII. Тайна предоставления микрокредита

13.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях АКФ (за исключением правил предоставления микрокредитов).

13.2. АКФ гарантирует тайну предоставления микрокредита.

13.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, третьему лицу на основании согласия заемщика, данного в письменной форме, а также через объекты информатизации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона о МФД.

13.4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых АКФ, выдаются:

13.4.1. государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, санкционированного прокурором.

13.4.2. 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.

13.4.3. уполномоченному органу по возврату активов по письменному запросу, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов».

13.4.4. судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда.

13.4.5. 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.

13.4.6. прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу.

13.4.7. органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания, кредитными бюро по заемщику – физическому лицу, у которого возникла обязанность по представлению деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе.

13.4.8. представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности.

13.4.9. уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении

лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

13.4.10. уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», за период в течение трех лет до подачи такого запроса.

13.4.11. финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.

13.5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 статьи 21 Закона о МФД, также выдаются на основании письменного запроса:

13.5.1. лицам, указанным заемщиком в завещании.

13.5.2. нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании запроса нотариуса.

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

13.6. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта микрофинансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, в том числе права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о МФД.

13.7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

13.7.1. предоставление АКФ негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней.

13.7.2. предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о МФД, информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о МФД, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита.

13.7.3. предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о МФД, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканиям и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 9-1 Закона о МФД.

13.7.4. обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом.

13.7.5. представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в АКФ, документов и сведений,

содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

13.7.6. обмен сведениями по платежным транзакциям с признаками мошенничества, составляющими тайну предоставления микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительными органами, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.

XIV. Иные условия предоставления микрокредита

14.1. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает АКФ предоставить микрокредит. АКФ вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

14.2. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов и подписания Договора о предоставлении микрокредита и иных необходимых договоров, а также, при необходимости, регистрации залога, если это требуют условия предоставления микрокредита.

14.3. Микрокредиты предоставляются в тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.

14.4. Выдача и погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге платежами согласно графику погашения к Договору о предоставлении микрокредита в кассы или на банковские счета АКФ.

14.5. АКФ имеет право осуществлять контроль над целевым использованием микрокредита различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления бизнеса, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления АКФ такого контроля.

XV. Заключительные положения

15.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

15.2. Копия настоящих Правил на государственном и русском языках подлежит размещению в офисах АКФ в месте, доступном для обозрения и ознакомления с Правилами заинтересованных лиц.

15.3. Ответственность за исполнение настоящих Правил возлагается на комплаенс-офицера, которое обязано контролировать соблюдение требований, установленных настоящими Правилами.

15.4. Все изменения и дополнения к настоящим Правилам вносятся в установленном порядке на основании Протокола Общего собрания участников АКФ.

15.5. Настоящие Правила подлежат пересмотру в случае изменения законодательства, регулирующего микрофинансовую деятельность.

15.6. Настоящие Правила вступают в силу с момента его утверждения. Все предыдущие версии Правил, регулирующие данные вопросы, утрачивают силу с момента вступления в силу настоящих Правил.

15.7. Лица, нарушающие положения настоящих Правил, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными актами АКФ.

Информация о документе:

Название документа	Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд»
Версия документа	1.0
Дата документа	31.12.2025
Имя файла	Правила предоставления микрокредитов.doc.x
Автор документа	Башанов С.К./Байпесов Д.Т.

История изменений:

Редакция	Краткое описание редакции документа	Дата утверждения
1.0	Документ разработан в соответствии с требованиями закона РК «о внесении изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан о банковской и микрофинансовой деятельности»	31.12.2025 г.