

## **Договор присоединения о предоставлении микрокредита**

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «МФО «КМФ (КМФ)» (далее – МФО), условия которого определены данной стандартной формой (далее – Договор), регулирующей порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, подписавшим и подавшим Заявление о присоединении к Договору (далее – Заявление), а также их обслуживание.

Договор распространяет свое действие на весь период с даты создания МФО и имеет юридическую силу в течение всего срока действия всех договоров о предоставлении микрокредита с момента их заключения (в том числе с даты подписания Заёмщиками любого Заявления).

Заявление и Договор являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единое понятие «Договор о предоставлении микрокредита». Понятия «договор» и/или «договор о предоставлении микрокредита», применяемые в любых документах и договорах МФО, а также соглашениях о предоставлении (открытии) кредитной линии относятся в равной степени к содержанию Заявления и Договора.

МФО и Заемщик далее совместно именуются «Сторонами», а по отдельности «Стороной» либо как указано выше.

### **Статья 1. Общие условия Договора**

**1.1.** МФО предоставляет Заемщику микрокредит в порядке, установленном настоящим Договором и Заявлением.

**1.2.** Заемщик присоединяется к Договору путем проставления своей подписи в Заявлении.

**1.3.** При предоставлении микрокредитов Заемщикам в рамках Соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии (далее - Соглашение), настоящий Договор и Заявления к нему являются неотъемлемой частью такого Соглашения и все условия Соглашения, Договора и Заявления к нему являются взаимодополняющими друг друга документами. Заявление и Договор могут заключаться в рамках соглашения, о предоставлении (открытии) кредитной линии, заключенных до даты утверждения типовых форм Заявления и Договора.

**1.4.** Действия работников Заемщика считаются действиями Заемщика. Заемщик отвечает за эти действия, если они повлекли неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств (*данный пункт действует для финансовых продуктов, предоставляемых юридическим лицам*).

### **Статья 2. Порядок предоставления и погашения микрокредита**

**2.1.** МФО предоставляет Заемщику микрокредит на условиях платности, срочности и возвратности.

**2.2.** Днем предоставления микрокредита является дата выдачи микрокредита, указанная в графике погашения, прилагаемом к Договору.

**2.3.** Возврат микрокредита и оплата вознаграждения за использование микрокредита

производится Заемщиком согласно графику погашения, прилагаемому к Договору. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, МФО составляется и выдается Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий, за исключением случаев, когда подписание дополнительного соглашения и/или графика не требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**2.4.** Годовая ставка вознаграждения за пользование микрокредитом начисляется на основной долг по микрокредиту за время фактического срока пользования микрокредитом.

**2.5.** Годовая ставка вознаграждения рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, а месяца равного 30 дням. Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается со дня, следующего за днем выдачи Заемщику микрокредита.

**2.6.** График погашения микрокредита, прилагаемый к Договору, составляется на основе финансового анализа платежеспособности Заемщика. При наличии сезонности в специфике бизнеса Заемщика может быть рассмотрена возможность установления льготного периода, когда Заемщик ежемесячно погашает только вознаграждение по микрокредиту, а основной долг – по окончании льготного периода погашает не менее чем 2 (два) платежами в течение срока микрокредита.

**2.7.** Заемщик подтверждает на день подписания Договора, а также гарантирует на весь срок его действия, что ни сам Заемщик, ни его аффилированные лица, ни какое-либо другое лицо, действующее от имени Заемщика, не занимаются и не будут заниматься незаконной деятельностью, включая (но не ограничиваясь) торговлю наркотиками, коррупцию, организованную преступную деятельность, легализацию доходов, полученных незаконным путем и финансирование терроризма.

**2.8.** Заемщику **строго запрещено** передавать микрокредит или его часть работникам МФО, а также использовать микрокредит на другие цели, не предусмотренные Договором.

**2.9.** Осуществление проверки и мониторинга целевого использования микрокредита осуществляется МФО путем ревизий, посещений места жительства и/или осуществления предпринимательской деятельности Заемщика, а также проверок любых документальных сведений, подтверждающих использование Заемщиком микрокредита по целевому назначению.

**2.10.** Заемщик подтверждает и согласен с тем, что предоставление каждого (очередного) транша в рамках заключенного с ним Соглашения об открытии кредитной линии является правом, а не обязанностью МФО. Это означает, что МФО рассматривает вопрос о предоставлении каждого транша отдельно и независимо от решений, принятых по предыдущим траншам, и вправе отказать Заемщику в предоставлении очередного транша в рамках Соглашения об открытии кредитной линии по собственному усмотрению, в том числе при наличии непогашенной задолженности Заемщика перед МФО по предыдущим траншам.

### **Статья 3. Права и обязанности Заемщика**

#### **3.1. Заемщик вправе:**

3.1.1. ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

3.1.2. распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;

3.1.3. в случае если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в первый следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени);

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

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- б) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением Сторон;
- 7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору путем передачи МФО заложенного имущества;
- 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по Договору покупателю;

3.1.5. заемщик-физическое лицо вправе в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО об отказе в изменении условий Договора или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО;

3.1.6. досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени), в порядке, предусмотренном Договором;

3.1.7. заемщик-физическое лицо вправе обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по Договору, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон»);

3.1.8. в случае возникновения жалоб, предложений или спорных ситуаций по получаемым услугам письменно обратиться в МФО по доступным каналам обратной связи, в том числе через ящик доверия, размещенный в каждом структурном подразделении МФО, и/или в устном порядке к руководству структурного подразделения, и/или по телефону доверия. Информация о каналах обратной связи размещена в каждом офисе и на интернет-сайте МФО;

3.1.9. защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

3.1.10. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

### **3.2. Заемщик обязан:**

3.2.1. вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленным Договором;

3.2.2. предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом и Правилами предоставления микрокредитов;

3.2.3. использовать полученный микрокредит только по целевому назначению. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть МФО микрокредит, выплатить вознаграждение, начисленное на дату возврата микрокредита, а также неустойку, установленную Договором;

3.2.4. предоставлять по первому требованию МФО всю документацию, связанную с использованием предоставленного микрокредита, сведения о своем финансовом (имущественном) положении и не препятствовать осуществлению МФО своих полномочий по проверке Заемщика;

3.2.5. обеспечить возможность осуществления МФО проверки и регулярного мониторинга целевого использования микрокредита, а также финансового положения Заемщика;

3.2.6. не передавать свои права и обязательства по Договору третьей стороне без предварительного письменного согласия МФО;

3.2.7. полностью погасить сумму задолженности по Договору в случае просрочки возврата микрокредита и вознаграждения, оплатить иные предусмотренные Договором платежи;

3.2.8. произвести замену утраченного или поврежденного предмета залога на равноценное имущество в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента утраты либо повреждения и/или предоставить в случае необходимости дополнительное обеспечение в этот же срок (*в случае предоставления залогового обеспечения при заключении Договора*);

3.2.9. предоставить нового гаранта либо иное обеспечение в случае смерти/ликвидации гаранта или в случае ухудшения его финансового положения (*в случае предоставления гарантии третьих лиц при заключении Договора*);

3.2.10. в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать МФО обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение графика погашения, прилагаемого к Договору, включая наложение третьими лицами арестов на имущество Заемщика, гаранта, залогодателя и/или на их деньги, находящиеся на банковских счетах; при получении претензий и исковых заявлений, направленных Заемщику третьими лицами;

3.2.11. извещать МФО в письменном виде о внесении изменений и/или дополнений в правоустанавливающие и/или правоудостоверяющие документы на имущество, предоставленное в залог МФО, или документы, удостоверяющие личность Заемщика, гаранта, залогодателя;

3.2.12. осуществлять все платежи МФО, связанные с погашением задолженности по Договору, согласно срокам и суммам, установленным графиком погашения, который является неотъемлемой частью Договора;

3.2.13. при осуществлении хозяйственной деятельности соблюдать экологические требования, нормы здравоохранения и безопасности, улучшать природоохранную практику, снижать экологические риски;

3.2.14. перед получением займа/кредита в виде денег и/или имущества от третьих лиц письменно уведомить об этом МФО;

3.2.15. не вступать с работниками МФО в товарно-денежные отношения и не заключать с ними любые гражданско-правовые сделки, в том числе не предоставлять и не получать деньги займы и не передавать им деньги для оплаты микрокредита по Договору или иных платежей;

3.2.16. передать экземпляры договора о предоставлении микрокредита и дополнительных соглашений к нему созаемщику, договора гарантии и дополнительных соглашений к нему гаранту, договора залога и дополнительных соглашений залогодателю.

3.2.17. письменно уведомлять МФО о любых изменениях места жительства или адреса регистрации, номера(-ов) мобильного телефона, реквизитов документов, удостоверяющих личность, места работы или ведения бизнеса, изменении банковских реквизитов и других данных, предоставленных в МФО, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты возникновения таких изменений. В случае неисполнения данной обязанности Заёмщиком:

1) МФО вправе считать подлинными и актуальными те данные, которые были указаны в Договоре или предоставлены Заёмщиком ранее, включая все обязательства МФО по уведомлениям/извещениям, необходимым или связанным с исполнением, изменением или прекращением Договора, а также с взысканием задолженности во внесудебном и (или) судебном порядке;

2) МФО не несёт ответственности, и Заёмщик принимает на себя ответственность и все неблагоприятные последствия за неправомерное использование третьими лицами контактных и персональных данных, а также средств электронной идентификации, в том числе логинов, паролей, ЭЦП и биометрических данных Заемщика, предоставленных/сгенерированных/использованных при подписании Договора и (или) при получении и использовании третьими лицами информации о микрокредите, Договоре или Заёмщике.

3.2.18. выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с МФО.

#### **Статья 4. Права МФО**

##### **МФО имеет право:**

4.1. изменять условия Договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика;

4.2. требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при

нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

4.3. проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика и целевое использование микрокредита;

4.4. запрашивать и получать от Заемщика всю необходимую информацию о финансовом состоянии Заемщика, документы и сведения, необходимые для заключения и исполнения обязательств по Договору;

4.5. по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

4.6. без согласия Заемщика уступить право (требование) по Договору;

4.8. привлечь коллекторское агентство для передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору;

4.9. требовать от Заемщика исполнения обязанностей, установленных в Договоре;

4.10. взыскивать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия:

1) Заемщика-юридического лица в случае не исполнения им в течение 5 (пяти) рабочих дней требования о досрочном погашении задолженности;

2) Заемщика-физического лица в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика-физического лица и непредставления Заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

4.11. осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан, Договором.

## **Статья 5. Обязанности МФО**

### **МФО обязана:**

5.1. уведомлять заемщика (или его уполномоченного представителя) способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее – «договор уступки права требования»):

- до заключения договора уступки права требования – о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой;

- в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и местонахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

5.2. уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

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

2) праве заемщика – физического лица по договору обратиться в организацию;

3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

5.3. рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщить заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа

5.3. уведомлять Заемщика об изменении условий Договора, в случае применения организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном Договором;

5.4. приложить к Договору подписанный сторонами график погашения микрокредита.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

5.5. 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 микрофинансовой организации, 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 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;

5.6. разместить копию Правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (заявителем), в том числе на интернет-ресурсе МФО при его наличии;

5.7. предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

5.8. проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

5.9. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.10. соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

5.11. отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.12. не нарушать конфиденциальность информации о Заемщике, содержащейся в кредитном отчете, полученном из кредитного бюро.

5.13. соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

## **Статья 6. Ограничения для МФО**

### **МФО не вправе:**

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

6.2. устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

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

6.4. пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

6.5. в одностороннем порядке увеличивать сумму микрокредита по Договору;

6.6. взимать неустойку, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

6.7. в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства обращаться с иском в суд о взыскании задолженности Заемщика, требовать выплаты вознаграждения, начисленного в указанный период, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

6.8. требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем;

6.9. начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) 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 (кроме договора о предоставлении микрокредита, на дату заключения которого сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег).

## **Статья 7. Порядок внесения изменений в условия Договора**

7.1. Стороны Договора вправе внести изменения и дополнения в условия договора путем заключения дополнительного соглашения к нему, которые будут применяться исключительно к отношениям Сторон из данного Договора.

7.2. Микрофинансовая организация вправе изменять условия Договора в одностороннем порядке в случае их улучшения для Заемщика.

Под улучшением условий Договора для Заемщика понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору.

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

## **Статья 8. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика**

8.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по Договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления, МФО обязана уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Договоре, о:

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

2) праве Заемщика-физического лица обратиться в МФО;

3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

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

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору;

2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

4) изменением срока микрокредита;

5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору путем передачи МФО заложенного имущества;

8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по Договору покупателю.

8.3. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика-физического лица рассматривает предложенные изменения в условия Договора в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает Заемщику-физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия Договора;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

8.4. Заемщик-физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) пункта 8.3. настоящего Договора, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО.

Уполномоченный орган рассматривает обращение Заемщика-физического лица при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от Заемщика-физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по Договору, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения Заемщика-физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение Заемщика-физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8.5. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) пункта 8.1., а также нереализации Заемщиком-физическим лицом по Договору прав, предусмотренных пунктом 8.2., либо отсутствия согласия между Заемщиком-физическим лицом и МФО по изменению условий Договора, МФО вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика и принять решение о применении мер в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов;

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться к нотариусу за совершением исполнительной надписи либо с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору, а также обратиться взыскание на заложенное имущество;

4) обратиться с иском в суд о признании заемщика-индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.6. МФО направляет уведомление, указанное в п.п.1) п. 8.1. настоящей статьи в виде Требования. В случае возврата Требования с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в Договоре, Требование считается направленным и доставленным надлежащим образом.

8.7. Заемщик уведомлен и признает право МФО на обращение к нотариусу за совершением исполнительной надписи в случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных



Договором о предоставлении микрокредита, срок исполнения по которым наступил, с правом взыскания МФО в бесспорном порядке суммы основного долга, суммы вознаграждения, суммы неустойки, с учетом ограничения, указанного в Законе РК «О микрофинансовой деятельности».

Подписывая Заявление, Заемщик безусловно и бесспорно подтверждает и признает вину и факт неисполнения обязательств в случае и в дату неисполнения им обязательств по возврату суммы микрокредита и/или уплате вознаграждения и/или неустойки, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита, срок исполнения по которым наступил.

- Заемщик подтверждает и признает, что положения настоящего пункта Договора являются согласием Заемщика о признании его бесспорной ответственности как должника перед МФО/взыскателем по Договору о предоставлении микрокредита, а также приравниваются к ответу Заемщика на претензию МФО/взыскателя в порядке досудебного урегулирования спора.

Стороны договорились, что исполнительная надпись нотариуса может быть совершена на основании заявления и по выбору МФО/взыскателя:

- по месту регистрации (юридический адрес Заемщика);
- по месту жительства Заемщика (фактический адрес Заемщика, указанный в Заявлении на момент его заключения) или по адресу фактического нахождения Заемщика на момент совершения исполнительной надписи;
- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации МФО/взыскателя и/или Заемщика;
- по месту регистрации (юридический адрес) МФО или любого из её филиалов.

## **Статья 9. Заверения и гарантии Заемщика, являющегося юридическим лицом**

### **9.1. Заемщик заверяет и гарантирует, что:**

1) он обладает правоспособностью и дееспособностью, приобретает права и несет обязанности по Договору, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан или учредительными документами;

2) заключение и исполнение Договора Заемщиком должным образом санкционировано (одобрено) его органами управления и не противоречит законодательству Республики Казахстан, учредительным документам Заемщика, а также заключенным им ранее сделкам. Состав участников Заемщика, имеющих существенную (по мнению МФО) долю участия в уставном капитале Заемщика, не изменяется на дату заключения Договора, и не будет изменяться в дальнейшем без предварительного письменного согласия МФО;

3) получены все требуемые разрешения и согласия для заключения Договора и всех иных договоров, связанных с Договором;

4) в случае изменения правового статуса Заемщика, Заемщик должен принять все действия к тому, чтобы правопреемник принял все обязательства по Договору и связанным с ним соглашениям;

5) он не находится в стадии банкротства, реабилитации, реорганизации, ликвидации либо иных процессов, в результате которых может прекратиться деятельность Заемщика, и в компетентных государственных органах, в том числе судах, отсутствуют заявления (или иные формы обращения) о возбуждении указанных процессов;

6) отсутствуют существенные нарушения обязательств по сделкам, ранее заключенным Заемщиком, в том числе и с третьими лицами;

7) он не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика (соответчика);

8) он не имеет задолженности по уплате налогов, а также других платежей в бюджет о наличии которых Заемщик не уведомил МФО с предоставлением подтверждающих документов;

9) он не имеет обязательств перед третьими лицами по займам, кредитам, ценным бумагам, долговым обязательствам, о наличии которых Заемщик не уведомил МФО с предоставлением подтверждающих документов;

10) отсутствуют обстоятельства, которые могут оказать существенный негативный эффект на его бизнес, финансовое положение, активы и возможность отвечать по своим обязательствам по Договору;

11) обеспечение, представленное (предоставляемое) Заемщиком и/или третьими лицами по Договору, существует в наличии и находится в надлежащем состоянии, оформлено в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и не имеется угрозы утраты, повреждения или уничтожения обеспечения. Обязательства Заемщика и/или третьих лиц по договорам по обеспечению, будут исполняться надлежащим образом;

12) на момент заключения Договора отсутствуют основания, которые могут послужить причиной его расторжения, невозможности исполнения, признания недействительным;

13) он несет ответственность за соответствие финансовой отчетности, предоставленной в МФО, действующим государственным (и международным) стандартам учета и отчетности, а также за достоверность данной отчетности;

14) условия Договора и иных договоров, заключаемых в рамках Договора, ему понятны, заблуждений, в том числе и в мотивах сделок не имеется, и условия указанных выше договоров не являются для него кабальными.

## **Статья 10. Условия предоставления микрокредита в рамках «Женщины в бизнесе», реализуемой Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), при поддержке Правительства Республики Казахстан**

**10.1.** Подписывая Договор, Заемщик предоставляет письменное согласие на раскрытие тайны предоставления микрокредита представителям Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантам, Национального Банка Республики Казахстан, а также донора в лице министерства Национальной экономики Республики Казахстан, в целях осуществления контроля за целевым использованием микрокредита предоставленного по Договору, а также мониторинга и анализа программы «Женщины в бизнесе» реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) при поддержке Правительства Республики Казахстан.

**10.2.** Подписывая Договор Заемщик предоставляет письменное согласие на беспрепятственный доступ представителей Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантов, Национального Банка Республики Казахстан, а также донора в лице министерства Национальной экономики Республики Казахстан к зданиям, в которых расположено оборудование и его документация приобретенное Заемщиком за счет микрокредита предоставленного по Договору, а также на ознакомление с бухгалтерской и иной документацией Заемщика связанной с использованием микрокредита.

**10.3.** Заемщик обязан не конвертировать микрокредит в иностранную валюту в целях хеджирования валютных рисков, получения дохода от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи иностранной валюты на валютных рынках, а также рефинансирования Заемщиком микрокредита в иностранной валюте, за исключением случаев, когда такая конвертация осуществляется для выполнения Заемщиком обязательств по внешнеэкономическому договору заключенному в рамках использования микрокредита по целевому назначению, указанному в Договоре.

## **Статья 11. Условия предоставления микрокредитов в рамках программы «Микро, малые и средние предприятия», реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития**

**11.1.** Подписывая Договор, Заемщик предоставляет письменное согласие на раскрытие тайны предоставления микрокредита представителям Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантам, Национального Банка Республики Казахстан в целях осуществления контроля за целевым использованием микрокредита предоставленного по Договору, а также мониторинга и анализа программы «Микро, малые и средние предприятия» реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).

**11.2.** Подписывая Договор Заемщик также предоставляет письменное согласие на беспрепятственный доступ представителей Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантов, Национального Банка Республики Казахстан к зданиям, в которых

расположено оборудование и его документация приобретенное Заемщиком за счет микрокредита предоставленного по Договору, а также на ознакомление с бухгалтерской и иной документацией Заемщика связанной с использованием микрокредита.

**11.3.** Заемщик обязан не конвертировать микрокредит в иностранную валюту в целях хеджирования валютных рисков, получения дохода от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи иностранной валюты на валютных рынках, а также рефинансирования Заемщиком микрокредита в иностранной валюте, за исключением случаев, когда такая конвертация осуществляется для выполнения Заемщиком обязательств по внешнеэкономическому договору заключенному в рамках использования микрокредита по целевому назначению, указанному в Договоре.

**Статья 12. Условия предоставления микрокредита в рамках программы финансирования субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации», реализуемая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

1) **АБР** – Азиатский Банк Развития;  
2) **Фонд** – Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»;  
3) **НБ РК** – Национальный Банк Республики Казахстан;  
4) **Проект** - бизнес проект, реализуемый Заемщиком за счет средств микрокредита предоставленного по настоящему Договору;

5) **Поверенный агент** - АО «Компания по реабилитации и управлению активами», которое будет выполнять функции поверенного агента для Министерства финансов Республики Казахстан по Соглашению о предоставлении государственной гарантии;

6) **Единственный акционер Фонда** - Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

7) **Кредитное соглашение** - кредитное соглашение об участии в продукте «Финансирование субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации»;

8) **Программа** - программа финансирования субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации», реализуемая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

**9) Аффилированные лица:**

1) крупный участник Заемщика;  
2) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником либо должностным лицом Заемщика;

3) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным участником либо должностным лицом Заемщика, является крупным участником либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;

4) юридическое лицо, по отношению к которому Заемщик является крупным участником или имеет право на соответствующую долю в имуществе;

5) юридическое лицо, которое совместно с Заемщиком находится под контролем третьего лица;

6) лицо, связанное с Заемщиком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Заемщиком;

7) юридическое лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами долей участия юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 3) - 6) настоящего определения;

8) иные лица, определенные законодательством Республики Казахстан.

**12.1.** Подписывая Договор, Заемщик дает согласие МФО на предоставление сведений Фонду, составляющих тайну предоставления микрокредита, а также персональных данных для участия в Программе.

**12.2. Обязанности Заемщика:**

1) обеспечивать допуск представителей Фонда, в том числе совместно с представителями АБР/ НБРК/Поверенного агента, на места реализации Проектов, а также по их требованию представлять любые документы и информацию об освоении микрокредита и его целевом использовании. При этом мониторинг реализации Проектов Заемщиков может проводиться с периодичностью не реже 1 (одного) раза в полугодие;

- оформить на себя основное средство приобретаемое/построенное за счет средств микрокредита предоставленного по Договору;

2) в случае расторжения сделки купли-продажи долгосрочного актива либо отчуждения долгосрочного актива, приобретенного за счет средств микрокредита предоставленного по Договору, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты факта такого расторжения/отчуждения уведомить МФО;

3) осуществлять и реализовывать Проект с должным усердием и эффективностью, а также в соответствии с применимыми целесообразными техническими, финансовыми, деловыми и развивающими стандартами, в том числе ведение соответствующих счетов и записей;

4) закупать товары, работы и консультационные услуги исключительно в целях реализации Проекта;

5) в ходе реализации Проекта обеспечивать соблюдение основных стандартов труда (как изложенных в соответствующих конвенциях Международной Организации Труда) и действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе норм безопасности на рабочем месте;

6) соблюдать условие о том, чтобы все товары, работы и консультационные услуги, финансируемые за счет средств микрокредита подлежали закупкам в соответствии с политикой АБР по закупкам, которая содержится в соответствующих положениях Руководства по закупкам и Руководства по привлечению консультационных услуг;

7) соблюдать условие о том, чтобы все товары, работы и/или консультационные услуги, финансируемые за счет микрокредита, были закуплены в соответствии с обычной коммерческой практикой, которая приемлема в обстоятельствах с учетом принципа экономии и эффективности и без вовлечения какой-либо практики коррупции, мошенничества, сговора или принуждения этим Заемщиком;

8) соблюдать условие о том, чтобы все товары и работы, подлежащие закупке Заемщиком (в том числе без ограничения всё компьютерное оборудование, программное обеспечение и системы, будь то отдельно закупленные или включены в другие закупаемые товары и работы) не нарушали или ущемляли любые промышленные или интеллектуальные права собственности, или права любых третьих лиц;

9) соблюдать условие о том, чтобы все контракты, заключаемые Заемщиком для закупки товаров и работ содержали соответствующие заверения, гарантии и, при необходимости, компенсации от подрядчика или поставщика;

10) соблюдать условие о том, чтобы все контракты, заключаемые Заемщиком с консультантами содержали соответствующие заверения, гарантии и, при необходимости, компенсации от консультантов для того, чтобы заверить, что консалтинговые услуги не нарушают или ущемляют любые промышленные или интеллектуальные права собственности, или права любых третьих лиц;

11) соблюдать условие о том, что при подготовке, проектировании, строительстве, внедрении, эксплуатации и выводе из эксплуатации каждого Проекта соблюдаются (а) все применимые законы и нормативно-правовые акты Республики Казахстан по вопросам окружающей среды, здоровья и безопасности; (b) ЭССУ; (c) ОЭОО, и (d) все меры и требования, изложенные в соответствующих ПЭУ (для проектов Категории В), и любые корректирующие или превентивные меры, изложенные в Отчете по экологическому и социальному мониторингу;

12) использовать микрокредит по целевому назначению в течение 6 (шести) месяцев с даты его предоставления, если иной срок приобретения товаров/работ/услуг не предусмотрен соответствующим договором, заключенным Заемщиком с контрагентом.

В случае предоставления микрокредита на приобретение новых и модернизацию

основных средств Заемщик обязан произвести расшифровку целевого использования микрокредита с детализацией статей расходов с соответствующими суммами денег. Указанная расшифровка целевого использования содержится в приложении №1-1 к Договору;

13) застраховать через авторитетные страховые компании такие риски в таком размере, которые соответствуют принципам добросовестной деловой практики, и без каких-либо ограничений в отношении вышеизложенного, такое страхование должно покрывать страховые случаи, связанные с приобретением, транспортировкой и доставкой товаров из-за рубежа, или, если этого требуют нормативы гаранта, связанные с местом использования или установки, и для любого такого страхования возмещение выплачивается в валюте, свободно используемой для замены или ремонта таких товаров.

### **12.3. МФО не вправе:**

**1) предоставлять микрокредит Заемщикам, осуществляющим или вовлеченным в следующую деятельность:**

- производство или деятельность с привлечением вредных или эксплуататорских форм принудительного труда или детского труда;

- производство или торговля любой продукцией или деятельность, считающаяся незаконной в рамках законов и положений принимающей страны или международных конвенций и соглашений, или подпадающих под международное постепенное снятие с производства или запреты, такими как (i) фармацевтические продукты, пестициды и гербициды, (ii) озоноразрушающие вещества, (iii) полихлорированные бифенилы и прочие опасные химикаты, (iv) объекты и продукты дикой природы, регулируемые в рамках Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения, и (v) трансграничная торговля отходами;

- производство или торговля оружием или амуницией, включая военизированные материалы;

- производство или торговля алкогольными напитками, за исключением пива и вина;

- производство или торговля табаком;

- азартные игры, казино и аналогичные предприятия;

- производство или торговля радиоактивными материалами, включая ядерные реакторы и соответствующие компоненты;

- производство, торговля или использование несвязанного асбестоволокна;

- коммерческая лесозаготовительная деятельность или приобретение лесозаготовительного оборудования для использования в коренных тропических влажных лесах или реликтовых лесах;

- морское и прибрежное рыболовство, такое как масштабный пелагический дрейфтерный промысел и рыболовство с применением мелко ячеистой сети, которое вредно для уязвимых и защищаемых видов в больших масштабах, и которое наносит ущерб морскому биоразнообразию и среде обитания;

- любая деятельность, запрещенная законодательством Республики Казахстан.

**2) предоставлять микрокредит Заемщикам, осуществляющим или вовлеченным в следующую деятельность:**

- вид деятельности которых не соответствует положениям и законодательству Республики Казахстан о труде, экологии, здравоохранении и безопасности, а также социальному законодательству Республики Казахстан и политике безопасности АБР;

- Проект не должен иметь воздействие на вынужденное переселение или воздействие на коренные народы в целях соблюдения ППЗМ и законодательства Республики Казахстан. Не ограничивая общий смысл вышеизложенного, МФО должен обеспечить в отношении любого предлагаемого Проекта, который предполагает любую заинтересованность в приобретении или передаче земли, что такое приобретение или передача будет осуществляться между заинтересованными сторонами и не под принудительное отчуждение частной собственности; и

- Проект не должен иметь воздействие на окружающую среду, которое может быть классифицировано как категория «А» в целях соблюдения значений и определений ПЗМ и соответствует экологическим и защитным мерам, изложенным в Приложении №11 к Кредитному соглашению;

- участия в уставных капиталах юридических лиц;
- возмещения ранее понесенных затрат Заемщиков, погашения задолженности, возникшей в связи с получением Заемщиками финансовой помощи от физических и (или) юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников Заемщиков;

- потребительского кредитования;
- выплаты дивидендов учредителям (в том числе участникам, акционерам Заемщика);
- покрытия убытков хозяйственной деятельности Заемщиков;
- оплата услуг поверенным (агентам).

Поверенным (агентом) является лицо, которое на основе договора поручения совершает от имени и за счет кредитора (доверителя) или администратора бюджетной программы и в соответствии с его указаниями определенные поручения, связанные с бюджетным кредитованием (обслуживание бюджетных кредитов, проведение расчетов с заемщиками, проведение мониторинга Заемщиков и Проектов, взыскания задолженности и т.д.);

- оплаты комиссий, сборов и (или) иных платежей, связанных с микрокредитом Заемщика;

- приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции);

- приобретения основных средств, активов у аффилированных/связанных компаний/лиц;

- рефинансирования действующих займов/кредитов Заемщиков, где источником финансирования являются средства Фонда;

- на цели, предусматривающие выпуск и оптовую реализацию подакцизных товаров или продукции, за исключением Проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств;

- реализации Проектов, предусматривающих производство или поставку оружия (в том числе составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;

- реализации Проектов, предусматривающих организацию и (или) развитие игорного бизнеса;

- реализации Проектов, предусматривающих деятельность, связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;

- оплаты любых договоров/контрактов/соглашений в пользу контрагентов, зарегистрированных в Офшорных зонах или имеющих банковские счета в Офшорных зонах, либо находящихся под прямым или косвенным контролем лиц, зарегистрированных в Офшорных зонах или являющихся резидентами Офшорных зон;

- приобретения имущества/активов впоследствии, оформляемых на третьих лиц, в том числе на Созаемщика, а также осуществление строительства объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности;

- оплаты сделок, имеющих явные признаки мнимости или притворности в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

- частичная/полная конвертация микрокредита в иностранную валюту при отсутствии на дату такой конвертации соответствующего контракта (договора) на приобретение активов, работ, услуг согласно цели Проекта, на сумму конвертации.

**12.4.** Заемщик дает письменное согласие МФО на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро МФО и/или Фонду. Данная информация включает в себя фамилию, имя, отчество (если имеется), дату и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность, сведения о микрокредите, способах обеспечения исполнения обязательств и сумме долга Заемщика. Информация, указанная в письменном согласии Заемщика, предоставляется в кредитное бюро не реже одного раза в месяц. Информация, содержащаяся в кредитном отчете, предоставляется кредитным бюро по запросу МФО и/или Фонда. МФО и Фонд гарантируют конфиденциальность информации о Заемщике, содержащейся в кредитном отчете, полученном

из кредитного бюро.

**12.5.** Настоящим Заемщик дает согласие Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять Фонду сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности Заемщика согласно нижеследующему:

- доходе, полученного совокупно за налоговый период, с учетом доходов, не подлежащего налогообложению, и корректировки;
- расходах по реализованным товарам (работам, услугам);
- доходах из иностранных источников;
- облагаемом доходе с учетом перенесенных убытков;
- индивидуальный подоходный налог с облагаемого дохода;
- расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;
- численности работников/среднесписочной численности работников;
- среднемесячной заработной плате на одного работника;
- сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

**12.6.** Настоящим Заемщик дает согласие МФО на уступку права (требования) по Договору в пользу третьих лиц, определяемых Фондом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также в пользу Фонда, если такое право предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

**12.7.** Подписывая Договор, Заемщик дает согласие МФО на предоставление сведений Фонду, составляющих тайну предоставления микрокредита, а также персональных данных для участия в Программе.

**12.8. Фонд вправе:**

1) запрашивать у Заемщика дополнительную информацию об освоении и целевом использовании микрокредита, в том числе получен ли Заемщиком микрокредит от МФО и на какие цели он предоставлен;

2) осуществлять мониторинг целевого использования Заемщиком микрокредита предоставленного Договору с выездом на место реализации Проекта, в том числе совместно с представителями АБР/НБРК/Поверенного агента;

3) предоставлять Единственному акционеру/АБР/НБРК/Поверенному агенту информацию, связанную с предоставлением, освоением, целевым использованием микрокредита.

**Статья 13. Условия предоставления микрокредита  
в рамках Договора финансирования с Европейским инвестиционным банком,  
по программе Микрокредитование в Казахстане з  
а счет займа Европейского инвестиционного банка,  
полученных МФО по Договору финансирования**

**13.1. Обязанности Заемщика:**

1) использовать полученный микрокредит только по целевому назначению, указанному в Договоре о предоставлении микрокредита;

2) завершить подпроект (достигнуть целевое назначение микрокредита) в сроки и в порядке, установленные Договором о предоставлении микрокредита;

3) разрешить лицам, назначенным Европейский инвестиционный банком, включая представителей Счетной палаты Европейского Союза, Европейской комиссии и Европейского бюро по борьбе с мошенничеством, посещать объекты, установки и работы, входящие в состав Подпроекта, и проводить такие проверки, которые они могут пожелать, и предоставлять им или обеспечивать их всей необходимой информацией и помощью для этой цели. Заемщик должен признать, что Банк может быть обязан сообщать информацию, касающуюся Заемщика и Проекта, любому компетентному учреждению или органу Европейского Союза согласно соответствующим обязательным положениям законодательства Европейского Союза. При этом МФО обязан выполнять условия, указанные в статье 8.5 Договора о финансировании;

4) использовать микрокредит по целевому назначению в соответствии с экологическими и социальными стандартами; получить, поддерживать и соблюдать необходимые экологические или социальные разрешения для целевого назначения микрокредита; и, в зависимости от обстоятельств, в соответствии с Законом об охране окружающей среды и по запросу МФО, представить доказательства для проверки выполнения им этого обязательства. МФО обязуется осуществлять такие права в отношении любого Заемщика по конкретному запросу Европейского инвестиционного банка и незамедлительно передавать Европейскому инвестиционному банку любую существенную информацию, полученную в связи с таким запросом;

5) поддерживать в силе все права на осуществление или использование, а также все допуски и Разрешения, необходимые для выполнения и реализации целевого назначения микрокредита, и соблюдать все законы, которым он или целевое назначение микрокредита подчиняются;

6) использовать микрокредит по целевому назначению в соответствии с применимыми стандартами законодательства ЕС в той степени, в которой они применяются законодательством Республики Казахстан, или определены Европейским инвестиционным банком до даты подписания настоящего Договора финансирования, а также определены соответствующими законами Республики Казахстан;

7) Заемщик вправе получать микрокредит от МФО и обязан возратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленным Договором о предоставлении микрокредита, осуществлять все платежи МФО, связанные с погашением задолженности по Договору о предоставлении микрокредита, согласно срокам и суммам, установленным графиком погашения, который является неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита;

8) поддерживать, ремонтировать и обновлять все имущество, являющееся частью целевого назначения микрокредита, требуемое для его реализации;

9) представлять МФО информацию о том, что, насколько ему известно, все средства, использованные по целевому назначению микрокредита Заемщиком, не имеют незаконного происхождения, включая продукты отмывания денежных средств, и не связаны с финансированием терроризма, а также своевременно информировать МФО, если в любое время ему станет известно о незаконном происхождении таких средств;

10) не участвовать (и не уполномочивать или не разрешать любому Партнеру или любому другому лицу, действующему от его имени участвовать) в каком-либо Запрещенном поведении в связи с целевым назначением микрокредита, любой тендерной процедуре по целевому назначению микрокредита или любой сделке, предполагаемой Договором о предоставлении микрокредита;

11) предпринимать такие действия, которые Европейский инвестиционный банк обоснованно запрашивает для расследования или прекращения любого предполагаемого или подозреваемого возникновения любого Запрещенного поведения;

12) не поддерживать или не вступать в деловые отношения с и/или делать доступными какие-либо средства и/или экономические ресурсы для или в интересах любого Лица, попадающего под санкции, в связи с целевым назначением микрокредита;

13) использовать все или часть микрокредита, или одалживать, вкладывать или иным образом предоставлять такие средства любому лицу, в каждом случае, любым способом, который непосредственно приведет к нарушению им, МФО или Европейским инвестиционным банком применимых Санкций;

14) финансировать все или часть любого платежа по Договору о предоставлении микрокредита из средств, полученных от деятельности или бизнеса с Лицом, попадающим под санкции, лицом, нарушающим Санкции, или любым другим способом, который непосредственно приведет к нарушению им, Заемщиком или Европейским инвестиционным банком Санкций;

15) МФО вправе принять в течение разумного периода времени надлежащие меры, если это не запрещено применимым законодательством, в отношении (в зависимости от обстоятельств) Заемщика, любого члена его органов управления или любого другого лица,



действующего от его имени, который становится Лицом, попадающим под санкции, или является предметом окончательного и безотзывного судебного решения в связи с Запрещенным поведением, совершенным в ходе выполнения ими своих профессиональных обязанностей, с тем чтобы исключить такого Заемщика (и/или любого такого члена его органов управления) от любой деятельности в отношении любых средств, предоставленных МФО в соответствии с соответствующим Договором о предоставлении микрокредита незамедлительно информировать МФО о любых мерах, принятых Заемщиком в соответствии с п. 14) выше;

16) подтверждать и заявлять МФО, что любая информация или документ, предоставленные МФО в связи с соответствующим целевым назначением микрокредита, являются точными и правильными;

17) информировать МФО о любом нарушении Договора о предоставлении микрокредита;

18) вести и иметь возможность предоставлять всю соответствующую документацию для реализации Договора о предоставлении микрокредита в течение 7 (семи) лет после использования микрокредита по целевому назначению;

19) информировать МФО о любом известном ему факте или событии, которые, по обоснованному мнению Заемщика, (i) могут оказать существенное влияние или воздействие на условия выполнения или реализацию любого Подпроекта или общее состояние Заемщика, или (ii) дает право или которое с течением времени даст право МФО требовать досрочного погашения;

20) информировать МФО о любом действительном обвинении, жалобе или информации, касающейся Запрещенного поведения, в связи с любыми средствами, предоставленными в рамках договора о предоставлении микрокредита или любого Подпроекта.

13.2. Подписывая Договор о предоставлении микрокредита/Заявление, содержащий отсылку к настоящему Договору, Заемщик подтверждает, что:

1) ему известно о том, что микрокредит, полученный им по Договору о предоставлении микрокредита имеет выгоду на 50 (пятьдесят) базисных пунктов годовых, а также получен из средств финансовой поддержки от Европейского инвестиционного банка, при поддержке Европейского Союза через Гарантию Европейского Союза;

2) является субъектом предпринимательства, в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;

3) размер микрокредита, получаемого по Договору о предоставлении микрокредита меньше 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;

4) целью микрокредита, получаемого им Договору о предоставлении микрокредита являются предпринимательские цели;

5) срок микрокредита, получаемого им Договору о предоставлении микрокредита меньше 60 (шестидесяти) месяцев;

6) его деятельность входит в состав одного из перечисленных секторов: коммерцию, розничную торговлю, агропромышленный комплекс, рыболовство, пищевую промышленность, производство, промышленность, строительную отрасль, транспорт, туризм и услуги, связанные с этими секторами.

**Статья 14. Условия предоставления микрокредита в рамках программы  
«Обусловленное размещение средств в микрофинансовых организациях  
для последующего финансирования субъектов микро и малого частного  
предпринимательства и физических лиц, осуществляющих/планирующих осуществлять  
предпринимательскую деятельность» (Даму-Микро),  
реализуемая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

**14.1. Понятия:**

1) **Фонд** – Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

2) **НБ РК** – Национальный Банк Республики Казахстан;

3) **Проект** - бизнес-проект, реализуемый/планируемый к реализации Конечным заемщиком за счет средств Микрокредита, полученного по Договору о предоставлении микрокредита;

4) **Единственный акционер Фонда** - Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

5) **Соглашение о кредитной линии** - кредитное соглашение об участии МФО в продукте «Обусловленное размещение средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства и физических лиц, осуществляющих/планирующих осуществлять предпринимательскую деятельность» (Даму-Микро):

6) **Программа** - «Обусловленное размещение средств в микрофинансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства и физических лиц, осуществляющих/планирующих осуществлять предпринимательскую деятельность» (Даму-Микро);

#### **14.2. Обязанности Заемщика:**

1) обеспечивать допуск представителей Фонда на места реализации Проектов, а также по их требованию представлять любые документы и информацию об освоении микрокредита и его целевом использовании.

2) оформить на себя основное средство приобретаемое/построенное за счет средств микрокредита предоставленного по Договору;

3) в случае расторжения сделки купли-продажи долгосрочного актива либо отчуждения долгосрочного актива, приобретенного за счет средств микрокредита предоставленного по Договору, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты факта такого расторжения/отчуждения уведомить МФО;

4) предоставлять МФО по своим аффилированным/связанным лицам в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности/связанности;

5) использовать микрокредит по целевому назначению в течение 6 (шести) месяцев с даты его предоставления, если иной срок приобретения товаров/работ/услуг не предусмотрен соответствующим договором, заключенным Заемщиком с контрагентом.

6) не оформлять приобретенное за счет средств микрокредита имущество/активы на третьих лиц, а также не осуществлять строительство объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности;

#### **14.3. МФО не вправе:**

##### **1) предоставлять микрокредит Заемщикам, на следующие цели:**

1) участие в уставных капиталах юридических лиц;

2) возмещение ранее понесенных затрат заемщиков, погашение задолженности, возникшей в связи с получением заемщиками финансовой помощи от физических и (или) юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников заемщиков;

3) потребительское кредитование;

4) рефинансирование действующих займов заемщиков;

5) выплата дивидендов учредителям (в том числе участникам, акционерам конечного заемщика);

6) покрытие убытков хозяйственной деятельности заемщиков (при этом разрешается предоставлять микрокредиты заемщикам, имеющим отрицательный финансовый результат);

7) оплата услуг поверенным (агентам).

Поверенным (агентом) является лицо, которое на основе договора поручения совершает от имени и за счет кредитора (доверителя) или администратора бюджетной программы и в соответствии с его указаниями определенные поручения, связанные с бюджетным кредитованием (обслуживание бюджетных кредитов, проведение расчетов с заемщиками, проведение мониторинга заемщиков и Проектов, взыскания задолженности и т.д.);

8) оплата комиссий, сборов и (или) иных платежей, связанных с Микрокредитом заемщика;

9) приобретение ценных бумаг (портфельные инвестиции);

10) приобретение основных средств, активов у аффилированных/связанных лиц;

11) оплата мнимых или притворных сделок. Факт мнимости или притворности

устанавливается по решению суда;

12) оплата любых договоров/контрактов/соглашений, в которых имеется информация о юридическом адресе и/или реквизитах банковского счета контрагентов, зарегистрированном/открытом в оффшорных зонах, предусмотренных в Перечне оффшорных зон для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденном приказом исполняющего обязанности Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года №52 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за №6058) и/или в Перечне оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, утвержденном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года №8 (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан за №20095).

**14.4.** Подписывая договор о предоставлении микрокредита и настоящим, Заемщик дает письменное согласие МФО на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро МФО и/или Фонду. Данная информация включает в себя фамилию, имя, отчество (если имеется), дату и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность, сведения о микрокредите, способах обеспечения исполнения обязательств и сумме долга Заемщика. Информация, указанная в письменном согласии Заемщика, предоставляется в кредитное бюро не реже одного раза в месяц. Информация, содержащаяся в кредитном отчете, предоставляется кредитным бюро по запросу МФО и/или Фонда. МФО и Фонд гарантируют конфиденциальность информации о Заемщике, содержащейся в кредитном отчете, полученном из кредитного бюро.

**14.5.** Подписывая договор о предоставлении микрокредита и настоящим, Заемщик дает письменное согласие Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять Фонду сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности Заемщика согласно нижеследующему:

- для юридических лиц сведения о:

совокупном годовом доходе с учетом корректировок;

расходах по реализованным товарам (работам, услугам);

расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;

доходах из иностранных источников;

чистом доходе;

численности работников (человек);

суммах налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

- для индивидуальных предпринимателей сведения о:

доходе, полученном совокупно за налоговый период, с учетом доходов, не подлежащих налогообложению, и корректировке;

расходах по реализованным товарам (работам, услугам);

доходах из иностранных источников;

облагаемом доходе с учетом перенесенных убытков;

индивидуальный подоходный налог с облагаемого дохода;

расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;

численности работников/среднесписочной численности работников;

среднемесячной заработной плате на одного работника;

сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

- для крестьянских хозяйств сведения о:

начисленных доходах за налоговый период;  
доходах главы и членов крестьянского хозяйства, с которых исчисляются социальные отчисления, за налоговый период;  
выплаченных доходах за налоговый период;  
количестве членов крестьянского хозяйства, включая главу и совершеннолетних лиц;  
количестве работников крестьянского хозяйства;  
сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу);

**- для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, сведения о:**

оплате единого совокупного платежа;

**14.6.** Подписывая договор о предоставлении микрокредита и настоящим, Заемщик дает письменное согласие МФО на уступку права (требования) по Договору в пользу третьих лиц, определяемых Фондом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и в пользу Фонда, если такое право предусмотрено законодательством Республики Казахстан, а также дает согласие о предоставлении указанным лицам информации, в том числе, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

**14.7.** Подписывая договор о предоставлении микрокредита и настоящим, Заемщик дает письменное согласие МФО на предоставление сведений на предоставление Фонду, Единственному акционеру Фонда информации, связанной с получением, освоением Микрокредита, Целевым использованием Микрокредита в рамках Договора о предоставлении микрокредита, в т. ч. относящейся к коммерческой тайне;

**14.8.** Подписывая договор о предоставлении микрокредита и настоящим, Заемщик дает письменное согласие на осуществление Фондом сбора и обработки данных, касающихся заемщика, в том числе сбора и обработки персональных данных физических лиц, а также на предоставление Фондом заинтересованным лицам (Правительству Республики Казахстан, государственным органам и организациям) сведений о заемщике согласно формам 1, 2 и 3 Приложения №11 к Соглашению о кредитной линии.

**14.9.** Подписывая Договор, Заемщик дает согласие МФО на предоставление сведений Фонду, составляющих тайну предоставления микрокредита, а также персональных данных для участия в Программе.

**14.10.** Фонд вправе:

14.10.1. осуществлять мониторинг целевого использования Заемщиком микрокредита, полученного по Договору о предоставлении микрокредита в рамках программы, с выездом на место реализации Проекта, организованным МФО/ заемщиком.

14.10.2. запрашивать у профинансированного МФО заемщика дополнительную информацию об освоении и целевом использовании Микрокредита, в т.ч. получен ли заемщиком Микрокредит от МФО и на какие цели предоставлен такой Микрокредит.

## **15. Условия предоставления микрокредита работникам МФО**

**15.1.** В случае прекращения трудовых отношений между Заемщиком и МФО по любым основаниям, предусмотренным трудовым законодательством Республики Казахстан, действие настоящего Договора досрочно прекращается с даты последнего рабочего дня Заемщика в МФО.

**15.2.** Заемщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты прекращения трудового договора, досрочно возратить МФО всю сумму задолженности, включая суммы основного долга, вознаграждение и неустойку, начисленные на дату прекращения Договора.

**15.3.** Не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения трудового договора Заёмщик вправе обратиться к МФО с просьбой не прекращать Договор при условии изменения (увеличения) ставки вознаграждения с даты прекращения трудовых отношений и установления её в размере, утвержденном решением Тарифным Комитетом/ Правлением Компании МФО, действующим на дату расторжения трудового договора.

**15.4.** В случае согласия МФО на продолжение (не прекращение) действия Договора после прекращения трудовых отношений с Заёмщиком Стороны заключают (подписывают) соответствующее дополнительное соглашение к Договору.

**15.5.** МФО вправе отказать Заёмщику в продолжении Договора после прекращения трудовых отношений с Заёмщиком без каких-либо причин и оснований. Отсутствие дополнительного соглашения к Договору, подписанного МФО до даты прекращения трудового договора с Заёмщиком, считается отказом МФО от продолжения Договора, и Заёмщик обязан досрочно возвратить МФО сумму задолженности МФО в соответствии с пунктом 15.2. Договора.

## **Статья 16. Иные условия**

**16.1.** При уступке МФО 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).

**16.2.** Все уведомления, требования, извещения и другие сообщения, требуемые или предусмотренные Договором и законодательством (далее совместно – «сообщения»), должны быть направлены Сторонами по реквизитам и адресам, указанным в настоящем Договоре, если не будут предоставлены другие адреса в порядке, установленном настоящим Договором. Все сообщения, передаваемые Сторонами, считаются полученными другой Стороной:

- если они вручаются лично - в дату получения, указанную получающей Стороной (любым работником) на копии или дубликаты сообщения; или

- если направляются по почте или через курьерскую службу заказным письмом – в дату уведомления о его вручении почтовой организации или курьерской службой, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу; или

- если направляются по электронной почте или посредством мессенджеров (WhatsApp/Telegram/Viber и др.) – на дату доставки сообщения, зафиксированную сервером/программой/оператором; или

- если они направлены МФО посредством SMS-уведомления и/или push-уведомления на указанный Заёмщиком мобильный номер телефона – в дату отправки SMS и/или push-уведомления.

**16.3.** Любые соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

**16.4.** Признание недействительной части настоящего Договора не влечет недействительности прочих его частей.

**16.5.** Все споры, возникающие по Договору, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. МФО имеет право, и Заемщик согласен на предъявление иска по спору, возникающему из Договора, в суд по месту жительства Заемщика или по месту государственной регистрации МФО (филиала). Выбор суда для рассмотрения спора по Договору осуществляет МФО.

**16.6.** Почтовый адрес МФО: 050004, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, 50;

электронный адрес МФО: [info@kmf.kz](mailto:info@kmf.kz);

интернет-ресурс МФО: [www.kmf.kz](http://www.kmf.kz);

Официальные страницы в социальных сетях: <https://www.facebook.com/kmf.official/> и [https://www.instagram.com/kmf\\_kz/](https://www.instagram.com/kmf_kz/).

**16.7.** Договор вступает в силу с даты подписания Заемщиком Заявления о присоединении к Договору.

**16.8.** При исполнении Договора и Заявления о присоединении к Договору Стороны руководствуются их условиями и действующим законодательством Республики Казахстан.