

**«ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ
ЖӘНЕ ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА»**

**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ _____

от «__» _____ 2025 года

Алматы қаласы

город Алматы

**Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту
агенттігі Басқармасының «Микрокредит беру туралы шарттың
талаптарына өзгерістерді қарау қағидаларын бекіту туралы»
2021 жылғы 16 шілдедегі № 82 және «Банктік қарыз шартының
талаптарына өзгерістерді қарау қағидаларын бекіту туралы»
2021 жылғы 16 шілдедегі № 84 қаулыларына өзгерістер мен
толықтырулар енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің
Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістерді қарау
қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу
және дамыту агенттігі Басқармасының 2021 жылғы 16 шілдедегі № 82 қаулысына
(Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 23630 болып
тіркелген) (бұдан әрі – қаулы) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:
тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың
талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларын, оған қоса
берілетін құжаттардың тізбесін, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге
асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды
хабардар ету тәртібін бекіту туралы»

қаулымен бекітілген Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына
өзгерістерді қарау қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың
талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидалары, оған қоса
берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге
асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды
хабардар ету тәртібі»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қарыз алушы толық емес мәліметтер мен құжаттарды (бұдан әрі – құжаттар) ұсынған кезде микроқаржы ұйымы берешекті өтеу талаптарының орындалмауына әкеп соққан мән-жайға байланысты оларды қарыз алушыдан сұратады.

Қарыз алушының өтінішін қарау және берешекті өтеу талаптарының орындалмауына әкеп соққан өмірлік мән-жайды растау үшін қажетті құжаттардың тізбесі осы Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.

Қарыз алушы сұратылған құжаттарды 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсынады.

Сұратылған құжаттарды көрсетілген мерзімде ұсынбау қарыз алушының өтінішін қараусыз қалдыру үшін негіз болып табылады, бұл туралы тиісті хабарлама жіберіледі.»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Микроқаржы ұйымы Микроқаржылық қызмет туралы заңның 9-2-бабының 2-тармағында көзделген өтінішті алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті қарайды және жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен қарыз алушыға мынадай шешімдердің бірі туралы хабарлайды:

1) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні туралы;

2) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсынысы туралы;

3) Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша мұндай бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлайды.

Микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың ағымдағы талаптары бойынша міндеттемелердің орындалмауына әкеп соққан мән-жайларды құжаттамалық растаған кезде қарыз алушының әлеуметтік және қаржылық жағдайын ескере отырып, оның борыш жүктемесінің төмендеуін қамтамасыз ететін талаптармен жүзеге асырылады.

Микроқаржы ұйымы Микроқаржылық қызмет туралы заңның 9-2-бабының 2-тармағында көзделген өтінішті қараған кезеңде микроқаржы ұйымы микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етпейді.

Микроқаржы ұйымы және қарыз алушы микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістермен келісетіні туралы шешім қабылдаған кезде микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі мен мерзімдері микроқаржы ұйымның ішкі құжатында айқындалады, бұл ретте мұндай өзгерістерді енгізу мерзімі микроқаржы ұйымы осындай шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайды. Бұл мерзім микроқаржы ұйымына байланысты емес себептер бойынша микрокредит беру

туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізуге кедергі келтіретін жағдайларға қолданылмайды және олар жойылғанға дейін ұзартылуы мүмкін.

Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша өз ұсыныстарын жіберген кезде қарыз алушының микроқаржы ұйымы ұсынған микрокредит беру туралы шартты өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі микроқаржы ұйымының хатында көрсетіледі және қарыз алушы микроқаржы ұйымының шешімін алған күннен бастап кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

Микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы арасында микроқаржы ұйымының осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеуі микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған жағдайда ұзартылуы мүмкін.

Микроқаржы ұйымы:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына (бұдан әрі – ХӨОТ) жататын;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен қарыз алушы-жеке тұлға микрокредит беру туралы шарттың талаптарына Микроқаржылық қызмет туралы заңның 9-2-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінің 1-1) тармақшасында және (немесе) 2) тармақшасында көзделген өзгерістер енгізу туралы өтініш берген кезде, кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қабылдайды

ХӨОТ-қа жататын қарыз алушы-жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қарыз алушы өтінішпен жүгінген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі қарыз алушы өтінішпен жүгінген немесе атаулы әлеуметтік көмек тағайындалған айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астам төмендеген жағдайда қабылданады.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен берешек пайда болған сәттен бастап жиырма төрт ай ішінде қарыз алушының міндеттемесін төмендетуді, оның ішінде айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) толық жоюды қамтамасыз ететін талаптарда берешекті реттеу жөніндегі рәсімдер жүзеге асырылмаған жағдайда, құқықты (талапты) коллекторлық агенттікке беруге жол берілмейді.

Микроқаржы ұйымы тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың 10-күнінен кешіктірмейтін мерзімде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға мынадай:

1) Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушы-жеке тұлғалардың қаралған өтініштері туралы, микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы;

2) Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушы-жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы шарттың талаптарына енгізілген өзгерістер туралы;

3) Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушы-жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту себептері туралы ақпарат ұсынады.»;

осы қаулыға қосымшаға сәйкес 1-қосымшамен толықтырылсын;

1-қосымшада:

жоғарғы оң жақ бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін, оған қоса берілетін құжаттар тізбесін қарау қағидаларын, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 2-қосымша

Нысан

(Қарыз алушының тегі, аты әкесінің аты (бар болса)

Мекенжайы:»;

2-қосымшада:

жоғарғы оң жақ бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін, оған қоса берілетін құжаттар тізбесін қарау қағидаларын, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 3-қосымша»;

3-қосымшада:

жоғарғы оң жақ бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін, оған қоса берілетін құжаттар тізбесін қарау қағидаларын, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 4-қосымша»;

4-қосымшада:

жоғарғы оң жақ бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын

«Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін, оған қоса берілетін құжаттар тізбесін қарау қағидаларын, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 5-қосымша».

2. «Банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістерді қарау қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2021 жылғы 16 шілдедегі № 84 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 23619 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы-жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін, оған қоса берілетін құжаттар тізбесін қарау қағидаларын, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібін бекіту туралы»;

Көрсетілген қаулымен бекітілген Банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістерді қарау қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидалары, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк

операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қарыз алушы толық емес мәліметтер мен құжаттарды (бұдан әрі – құжаттар) ұсынған кезде банк берешекті өтеу шарттарының орындалмауына әкеп соққан мән-жайға байланысты қарыз алушыдан құжаттарды сұратады.

Қарыз алушының өтінішін қарау және берешекті өтеу шарттарының орындалмауына әкеп соққан өмірлік мән-жайды растау үшін қажетті құжаттардың тізбесі осы Қағидаларға 1-қосымшада айқындалған.

Қарыз алушы сұратылған құжаттарды 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсынады.

Сұратылған құжаттарды көрсетілген мерзімде ұсынбау қарыз алушының өтінішін қарамау үшін негіз болып табылады, бұл туралы тиісті хабарлама жіберіледі.»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Банк Банктер туралы заңның 36-бабының 1-1-тармағында көзделген өтінішті алған күннен кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішті қарайды және жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не банктік қарыз шартында көзделген қарыз алушыға мынадай шешімдердің бірі туралы хабарлайды:

1) банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы;

2) банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту жөніндегі өз ұсынысы туралы;

3) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша мұндай бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту туралы хабарлайды.

Банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу қарыз алушы банктік қарыз шартының ағымдағы талаптары бойынша міндеттемелердің орындалмауына әкеп соққан мән-жайларды құжаттамалық растаған кезде қарыз алушының әлеуметтік және қаржылық жағдайын ескере отырып, оның борыш жүктемесінің төмендеуін қамтамасыз ететін талаптармен жүзеге асырылады.

Банк Банктер туралы заңның 36-бабының 1-1-тармағында көзделген өтінішті қарау кезеңінде банктік қарызды мерзімінен бұрын өтеуді талап етпейді.

Банк пен қарыз алушы банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістермен келісетіні туралы шешім қабылдаған кезде банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі мен мерзімдері банктің ішкі құжатында айқындалады, бұл ретте мұндай өзгерістерді енгізу мерзімі банк осындай шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайды. Бұл мерзім банкке байланысты емес себептер бойынша банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізуге кедергі келтіретін жағдайларға қолданылмайды және олар жойылғанға дейін ұзартылуы мүмкін.

Банк банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту бойынша өз ұсыныстарын жіберген кезде қарыз алушының банк ұсынған банктік қарыз шартын өзгерту талаптарына жауап беру мерзімі банктің хатында көрсетіледі және қарыз алушы банктің шешімін алған күннен бастап кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

Банк пен қарыз алушы арасында банктің осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеуі банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған жағдайда ұзартылуы мүмкін.

Банк:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына (бұдан әрі – ХӨОТ) жататын;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен қарыз алушы-жеке тұлға банктік қарыз шартының талаптарына Банк туралы заңның 9-2-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінің 1-1) тармақшасында және (немесе) 2) тармақшасында көзделген өзгерістер енгізу туралы өтініш берген кезде, кемінде үш ай мерзімге банктік қарыз шартының талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қабылдайды.

ХӨОТ-қа жататын қарыз алушы-жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қарыз алушы өтінішпен жүгінген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі қарыз алушы өтінішпен жүгінген немесе атаулы әлеуметтік көмек тағайындалған айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астам төмендеген жағдайда қабылданады.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешек пайда болған сәттен бастап жиырма төрт ай ішінде қарыз алушының міндеттемесін азайтуды, оның ішінде айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды), комиссияларды және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдерді толық жоюды қамтамасыз ететін талаптармен берешекті реттеу рәсімдері жүзеге асырылмаған жағдайда, құқықты (талапты) коллекторлық агенттікке беруге жол берілмейді.

Банк тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейінгі айдың 10-күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға:

1) Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушы-жеке тұлғалардың банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы қаралған өтініштері туралы;

2) Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушылардың банктік қарыз шартының талаптарына енгізілген өзгерістер туралы;

3) Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз алушы-жеке тұлғалардың банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту себептері туралы ақпарат ұсынады.»;

осы қаулыға қосымшаға сәйкес 1-қосымшамен толықтырылсын;

1-қосымшада:

оң жақ жоғары бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 2-қосымша

Нысан

(Қарыз алушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)

Мекенжайы:»;

2-қосымшада:

оң жақ жоғары бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 3-қосымша»;

3-қосымшада:

оң жақ жоғары бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау

қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 4-қосымша»;

4-қосымшада:

оң жақ жоғары бұрыштағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне 5-қосымша»;

2. Қаржылық қызметтерді дамыту және іс-қимылды қадағалау департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

4. Осы қаулы ресми жариялануға тиіс және 2025 жылғы 31 тамызда қолданысқа енгізіледі.

Лауазымы

Аты-жөні

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі Басқармасының
_____ жылғы № _____
қаулысына 1-қосымша

Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттар тізбесіне, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне
1-қосымша

Қарыз алушының өтінішін қарау және оның санатын және микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өтеу жағдайларының орындалмауына алып келген өмірлік мән-жайды растау үшін қажетті құжаттар тізбесі:

жұмыссыз ретінде тіркелгені туралы анықтама және (немесе) қарыз алушының жұмыс орнынан соңғы алты бойынша кірісі туралы анықтама немесе қарыз алушының ақшасының түсуі және қозғалысы туралы үзінді көшірме;

жұмыс берушінің еңбек шартын тоқтату туралы, жалақысы сақталмайтын демалыс беру туралы актісі немесе қарыз алушының еңбекке уақытша жарамсыздығы туралы анықтама/парақ;

жалақының мөлшерін және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан үзінді көшірмені көрсете отырып, жұмыс орнынан анықтама;

қарыз алушының жүктілікке және босануға, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуға байланысты демалыста, сондай-ақ бала үш жасқа толғанға дейін оның күтімі бойынша демалыста екенін растайтын құжат;

қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) ауруын растайтын еңбекке уақытша жарамсыздық туралы анықтама, сондай-ақ қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) қайтыс болғаны туралы куәлік/анықтама;

салық органдарының белгісі бар қарыз алушы ұсынған салық декларациясы (соңғы есепті күнге);

жалдау ақысын төлеу тәртібі мен мерзімдері көрсетілген нотариалды куәландырылған жалдау шарты;

жазатайым оқиға, үшінші тұлғалардың заңға қайшы әрекеттері нәтижесінде қарыз алушыға материалдық зиян келтірілгенін растайтын құжаттар

(айналымдағы тауарларды немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін қарыз алушы пайдаланған өзге де мүлікті ұрлау және т.б.);

форс-мажорлық мән-жайлардың басталу фактісін растайтын ресми құжаттар;

жәбірленуші деп тану туралы қаулы және (немесе) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қолдану туралы ұсыныс;

мүгедектік туралы анықтама;

амбулаториялық (стационарлық) науқастың медициналық картасынан үзінді;

уәкілетті мемлекеттік органның қарыз алушының шоттарына тыйым салу туралы шешімі;

инкассолық өкім;

сот актілері;

қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлау фактісін растайтын өзге де құжаттар.

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі Басқармасының
жылғы № _____
қаулысына 2-қосымша

Қарыз алушы – жеке тұлғаның банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау қағидаларына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібіне
1-қосымша

Қарыз алушының өтінішін қарау және оның санатын және банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу жағдайларының орындалмауына алып келген өмірлік мән-жайды растау үшін қажетті құжаттар тізбесі:

жұмыссыз ретінде тіркелгені туралы анықтама және (немесе) қарыз алушының жұмыс орнынан соңғы алты бойынша кірісі туралы анықтама немесе қарыз алушының ақшасының түсуі және қозғалысы туралы үзінді көшірме;

жұмыс берушінің еңбек шартын тоқтату туралы, жалақысы сақталмайтын демалыс беру туралы актісі немесе қарыз алушының еңбекке уақытша жарамсыздығы туралы анықтама/парақ;

жалақының мөлшерін және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан үзінді көшірмені көрсете отырып, жұмыс орнынан анықтама;

қарыз алушының жүктілікке және босануға, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуға байланысты демалыста, сондай-ақ бала үш жасқа толғанға дейін оның күтімі бойынша демалыста екенін растайтын құжат;

қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) ауруын растайтын еңбекке уақытша жарамсыздық туралы анықтама, сондай-ақ қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) қайтыс болғаны туралы куәлік/анықтама;

салық органдарының белгісі бар қарыз алушы ұсынған салық декларациясы (соңғы есепті күнге);

жалдау ақысын төлеу тәртібі мен мерзімдері көрсетілген нотариалды куәландырылған жалдау шарты;

жазатайым оқиға, үшінші тұлғалардың заңға қайшы әрекеттері нәтижесінде қарыз алушыға материалдық зиян келтірілгенін растайтын құжаттар (айналымдағы тауарларды немесе кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін қарыз алушы пайдаланған өзге де мүлікті ұрлау және т.б.);

форс-мажорлық мән-жайлардың басталу фактісін растайтын ресми құжаттар;

жәбірленуші деп тану туралы қаулы және (немесе) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қолдану туралы ұсыныс;

мүгедектік туралы анықтама;

амбулаториялық (стационарлық) науқастың медициналық картасынан үзінді;

уәкілетті мемлекеттік органның қарыз алушының шоттарына тыйым салу туралы шешімі;

инкассолық өкім;

сот актілері;

қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлау фактісін растайтын өзге де құжаттар.