

УТВЕРЖДЕНО

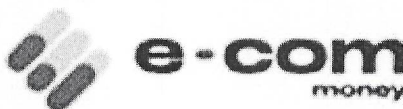
**Протоколом внеочередного общего собрания участников
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Keremet aqsha»**

№19-07-2026 от «19» июля 2026 г.



**РУКОВОДСТВО ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ
ЦЕЛЕВОЙ КЛИЕНТСКОЙ ГРУППЫ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ
ПРОДУКТОВ**

**ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «KEREMET AQSHA»**



г. Алматы 2026 г.

Содержание

1. Термины, определения и сокращения	3
2. Цель и область определения	3
3. Общие положения	4
4. Целевая категория заемщиков	4
5. Нецелевая клиентская группа	5
6. Заключительные положения	5

1. Термины и определения

Вознаграждение - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным порядком погашения;

Заемщик - физическое лицо, включая индивидуального предпринимателя, резидент Республики Казахстан и подписавшее Договор и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту.

Индивидуальный предприниматель (далее-ИП) - физическое лицо, осуществляющее самостоятельную, инициативную предпринимательскую деятельность, направленную на получение чистого дохода, основанную на собственности самого физического лица и осуществляемая от имени физического лица за его риск и под его имущественную ответственность, без образования юридического лица и при отсутствии признаков юридического лица;

Клиент - физическое, резидент Республики Казахстан, заинтересованный в получении микрокредита;

Микрокредит - деньги, предоставленные МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» и Договором на условиях платности, срочности и возвратности: залоговый микрокредит, предоставляемый с обеспечением исполнения обязательств Заемщика в виде залога; беззалоговый микрокредит предоставляется без обеспечения исполнения обязательств в виде залога.

МФО - Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Keremet aqsha».

Основной долг - сумма задолженности Заемщика перед МФО без учета процентов по микрокредиту

Отрицательная кредитная история - недопустимый уровень просроченной задолженности по действующим и погашенным обязательствам в кредитной истории заемщика

Потребитель финансовых услуг/Потребитель - физическое лицо, имеющее намерение приобрести услуги или пользующееся услугами МФО

Финансовый продукт - вид услуги по предоставлению микрокредита, характеризующийся установленной микрофинансовой организацией совокупностью условий его предоставления и обслуживания и предназначенный для определяемой микрофинансовой организацией категории заемщиков.

2. Цель и область определения

2.1 Настоящее Руководство по определению целевой клиентской группы потребителей финансовых продуктов (далее по тексту - Руководство) разработано на основании нормативных правовых актов Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Keremet aqsha» (далее по тексту – МФО), устанавливает целевые клиентские группы потребителей финансовых продуктов МФО.

2.2 Целями Руководства являются:

- определение целевых сегментов заемщиков;
- формирование устойчивого кредитного портфеля;
- соблюдение принципов ответственного кредитования.

2.3 Руководство обязательно для применения всеми работниками МФО и используется МФО при обучении, контроле и мониторинге их деятельности.

2.4 Руководство является публичным документом и размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентами МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО.

3. Общие положения

3.1 Предоставление микрокредита осуществляется на условиях платности, срочности, возвратности и без обеспечения. Индивидуальные условия предоставления микрокредита определяются в решении уполномоченного органа МФО.

3.2 Выдача микрокредита МФО и возврат производится только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к валютному эквиваленту, в размере и порядке, определенном Законом.

3.3. Предоставление микрокредитов МФО осуществляется для трех целевых категорий заемщиков и направлений:

Физические лица (потребительские цели) — предоставление микрокредитов на личные, семейные и иные потребительские нужды;

Физические лица (предпринимательские цели) — предоставление микрокредитов физическим лицам на ведение самостоятельной или предпринимательской деятельности без регистрации в качестве ИП (самозанятые);

Индивидуальные предприниматели (ИП) — предоставление микрокредитов на развитие и ведение предпринимательской деятельности (пополнение оборотных средств, приобретение оборудования и др.).

4. Целевая категория заемщиков

4.1. Физические лица, соответствующие следующим требованиям:

1) Общие требования:

- в возрасте от 18 лет до 75 лет (на момент подачи заявки);
- граждане Республики Казахстан;
- иностранные граждане при наличии вида на жительство;
- не ограниченные в дееспособности, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

2) Требования по доходу:

- официальная заработная плата;
- доход от предпринимательской деятельности;
- иные подтвержденные источники дохода.

3) Требования к кредитной истории:

- отсутствие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным МФО и кредитными товариществами;
- допустимый уровень долговой нагрузки.

4) Цель:

- потребительские цели.

4.2. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве ИП (самозанятые), соответствующие следующим требованиям:

1) Общие требования:

- в возрасте от 18 лет до 75 лет (на момент подачи заявки);
- граждане Республики Казахстан;
- иностранные граждане при наличии вида на жительство;
- не ограниченные в дееспособности, согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

2) Требования по доходу:

- официальная наличие подтвержденных или косвенно подтвержденных доходов/оборотов от самостоятельной деятельности
- 3) Требования к кредитной истории:
- отсутствие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным МФО и кредитными товариществами;
 - допустимый уровень долговой нагрузки.
- 4) Цель:
- не целевое.
 - иные цели.
- 4.3. Индивидуальные предприниматели, соответствующие следующим требованиям:
- 1) Общие требования
- в возрасте от 18 лет до 75 лет (на момент подачи заявки);
 - осуществляющие свою деятельность на территории Республики Казахстан;
- 2) Требования по доходу:
- наличие подтвержденных доходов, налоговой отчетности и/или финансовых оборотов по счетам/кассам.
- 3) Требования к кредитной истории:
- отсутствие текущих критических просрочек;
- 4) Цель:
- пополнение оборотных средств;

5. Нецелевая клиентская группа

5.1. К нецелевой клиентской группе относятся заемщики, кредитование которых не соответствует риск-профилю МФО. МФО не рассматривает в качестве целевых клиентов:

- 1) Физические лица
- установившие добровольный отказ от получения микрокредита;
 - призванные на срочную воинскую службу;
 - наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению свыше 30 (тридцати) календарных дней по банковским займам и (или) свыше 1 (одного) дня по микрокредитам, выданным МФО и кредитными товариществами;
 - с высоким уровнем долговой нагрузки;
 - находящиеся в процедуре банкротства, восстановления платежеспособности;
 - субъекты найденные в антифрод-центре;
 - предоставившие недостоверную информацию.
- 2) Индивидуальные предприниматели
- ИП без фактической предпринимательской деятельности;
 - ИП с отрицательной кредитной историей или высокой долговой нагрузкой.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Руководство подготовлено на казахском и русском языках. В случае разночтения между казахской и русской версиями, версия на русском языке будет иметь преимущественную силу.

6.2. Настоящее Руководство доводится до сведения всех работников МФО, в том числе задействованных во взаимодействии с Клиентами.

6.3. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Руководство путём размещения её обновлённой редакции на официальном сайте МФО. Указанные изменения вступают в силу со дня их опубликования, если иной срок не предусмотрен изменённой редакцией Руководства.

6.4. Настоящее Руководство утверждается и вводится в действие Протоколом внеочередного общего собрания участников МФО.