

Утверждено:

Единственный учредитель
ТОО МФО « Absolut Finance»

Обраимов Б.А.
28/01/2019 года



**Правила предоставления микрокредитов
ТОО МФО « Absolut Finance»**

Правила предоставления микрокредитов:

1. **Условия предоставления микрокредита**
2. **Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.**
3. **Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**
4. **Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита**
5. **Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;**
6. **Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;**
7. **Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику и к обеспечению, предоставляемому микрокредитной организации (при его наличии)**
8. **Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**
9. **Методы погашения микрокредита**
10. **Тайна предоставления микрокредита**

1. Условия предоставления микрокредита.

1. Микрокредиты предоставляются физическим лицам в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
2. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) принимается залог недвижимого имущества.
3. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются Организацией в момент или после предоставления микрокредита.
4. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, Организация, обязана предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право Организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
5. Организация обязана в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

1. Для получения микрокредита, заявитель заполняет заявление на предоставление микрокредита (далее – «заявление») и предоставляет документы, согласно Методике формирования кредитного досье, утвержденной Организацией. Заявление и документы принимаются работником структурного подразделения Организации, для дальнейшего его рассмотрения на Кредитном комитете.
2. Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета при условии предоставления заявителем полного пакета документов, и при наличии заключений сотрудников Организации согласно п. 3 настоящего Раздела.
3. После получения заявления и необходимого пакета документов от заявителя, заявление проходит следующие обязательные этапы в филиале Организации:
 1. предоставление отчетов специалистом по работе с кредитным бюро (отчет КБ и при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;
 2. оценка финансового состояния и кредитоспособности заявителя, производится работником структурного подразделения (филиала)/кредитным специалистом БЭК офиса;

3. оценка залога недвижимого имущества определяется независимым оценщиком;
4. оформление заключения работника структурного подразделения (филиала) / кредитного специалиста БЭК-офиса;
5. оформление юридического заключения по проекту юристом филиала/БЭК-офиса;
6. оформление заключения ведущего специалиста сектора внутренней и экономической безопасности БЭК-офиса;
7. принятие решения по проекту, осуществляется Кредитным комитетом БЭК-офиса;
8. формирование кредитного досье по проекту производится работником структурного подразделения (филиала) / кредитным специалистом/БЭК офиса.

4. О результате рассмотрения проекта микрокредитования Кредитным комитетом БЭК-офиса (Организации), и условиях микрокредитования по проекту, кредитный специалист сообщает заявителю в установленном порядке. При этом, в случае принятия отрицательного решения в предоставлении микрокредита, Кредитным комитетом БЭК-офиса (Организации) причины отказа заявителю не разглашаются.

5. Для получения микрокредита без обеспечения (беззалоговый микрокредит) заявитель заполняет заявление на предоставление микрокредита (далее – «заявление») и предоставляет документы, согласно Методики формирования кредитного досье, утвержденной Организацией. Заявление и документы принимаются работником структурного подразделения Организации (кредитным специалистом).

6. После получения заявления и необходимого пакета документов от заявителя, заявление проходит следующие обязательные этапы в филиале Организации:

1) предоставление отчетов кредитным специалистом (отчет КБ, при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;

2) кредитный скоринг (автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных) рисков заявителя, основанная на численных статистических методах, разработанная Организацией).

7. В случае положительного результата кредитного скоринга, заявление направляется кредитным специалистом в БЭК-офис Организации для прохождения следующих этапов:

1) оформление заключения ведущего специалиста сектора внутренней и экономической безопасности;

2) при необходимости — оформление заключений других специалистов, согласно требованиям Организации.

8. При положительных заключениях вышеуказанных специалистов, решение о выдаче, условиях микрокредитования принимает уполномоченное лицо Организации.

3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

1. После одобрения заявления заявителя Кредитным комитетом Организации, стороны, заключают типовой договор о предоставлении микрокредита в письменной форме, с обязательным выполнением следующих условий:

1) Заключение договора залога недвижимого имущества, при кредитовании под залог недвижимого имущества.

2) Регистрация обременения (залога) недвижимого имущества и совершение сделок с ним по месту регистрации объекта залога; регистрация обременения (залога) на недвижимое имущество осуществляется территориальными органами юстиции, осуществляющими государственную регистрацию по месту нахождения недвижимого имущества, через территориальные органы НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

3) Договор залога недвижимого имущества подлежит подаче на государственную регистрацию в уполномоченный регистрирующий орган, не позднее дня заключения договора о предоставлении микрокредита и договора залога, путем сдачи всех необходимых документов в регистрирующий орган.

4) Подтверждением государственной регистрации залога недвижимого имущества является:

— проставление штампа о государственной регистрации на договоре залога, недвижимого имущества либо предоставления уведомления о государственной регистрации (в случае электронной регистрации договора залога);

— предоставление справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, с отражением Организации — как залогодержателя;

5) Открытие заемщиком банковского счета в банках второго уровня Республики Казахстан.

7) Расходы, связанные с регистрацией залога имущества, а также всех дополнительных соглашений к договору залога, возлагаются на заемщика/созаемщика/залогодателя.

8) Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика, в течение 5 (пяти) рабочих дней, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящего Раздела Правил.

2. По беззалоговым микрокредитам: после одобрения заявления заявителя уполномоченным лицом Организации, стороны, заключают типовой договор о предоставлении микрокредита в письменной форме, сумма микрокредита выдается в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания типового договора о предоставлении микрокредита заемщиком и предоставлении полного пакета документов.

4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

Микрокредиты предоставляются в размере:

- 1) не превышающем восьмьютысячекратного размера МРП, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика;
- 2) не более 60 % (Шестьдесят процентов) от оценочной стоимости (залогодателя и залогодержателя — Организации) обеспечения, в виде залога недвижимого имущества;

Беззалоговые микрокредиты выдаются в размере суммы, по которой ежемесячный платеж не превышает сумму ежемесячного дохода заемщика за минусом всех отчислений, в том числе по обязательствам перед другими предприятиями, и за минусом прожиточного минимума на одного человека, а так же заявленных в анкете членов семьи. При этом, условия предоставления беззалогового микрокредита устанавливаются индивидуально для каждого заявителя (заемщика) уполномоченным лицом Организации, наделенным специальными полномочиями Директором Организации и согласованное Кредитным комитетом Организации. Величина прожиточного минимума определяется в целом по Казахстану и устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Размер минимальной суммы микрокредита устанавливается в зависимости от программ Продуктовой линейки, утвержденной Организацией, и составляет:

- 1) не менее 10% (Десять процентов) от оценочной стоимости обеспечения (недвижимости), но не менее 1 000 000 (один миллион) тенге, под залог недвижимого имущества;
- 2) не менее 300 000 тенге, по программам микрокредитования без обеспечения

Пределные сроки предоставления микрокредита составляют:

- 1) минимальный срок – 12 (Двенадцать) месяцев;
- 2) максимальный срок – до 60 (Шестьдесят) месяцев, в зависимости от программы микрокредитования

5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

Размер предельной годовой эффективной ставки вознаграждения составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

6. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

1. Вознаграждение уплачивается заемщиком путем ежемесячного внесения/перечисления на расчетный счет Кредитора вместе с суммой основного долга, согласно графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

7. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику и к обеспечению, предоставляемому микрокредитной организации (при его наличии)

1. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику (физическому лицу):

1. Гражданин(ка) Республики Казахстан в возрасте от 21 до 63 лет, на момент рассмотрения заявки;
2. наличие действующей постоянной регистрации по месту жительства, в соответствующем регионе / населенном пункте Республики Казахстан, по месту нахождения филиала / отделения Организации, принявшего заявление на предоставление микрокредита, в том числе в пределах расположения недвижимого имущества, принимаемого в качестве залогового обеспечения в филиалах /отделениях Организации, согласно требованиям Залоговой политики, утвержденной Организацией.
3. при наличии действующих кредитных задолженностей перед другими организациями, принимается во внимание статус договора, остаток задолженности, период кредитования, кредитная история по действующим/закрытым займам.3. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) принимается следующее недвижимое имущество:

1. жилое ликвидное недвижимое имущество (квартиры, дома с земельными участками и т.д.), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;

2. нежилое-ликвидное недвижимое имущество (магазины, офисы, складские помещения), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;

3. Основные требования к залоговому обеспечению, определяются требованиями внутренних документов Организации.

4. Залог возникает в силу заключения договора о залоге и регистрации его в уполномоченном органе. Договор залога должен быть совершен в письменной форме.

5. При кредитовании под залог недвижимого имущества допускается, что заемщик и залогодатель могут являться разными лицами, но только в том случае, если они между собой состоят в близком родстве или состоят в зарегистрированном законном браке, в этих случаях общее количество залогодателей не ограничено. При этом залогодатель должен выступать в качестве созаемщика по договору о предоставлении микрокредита

6. Под лицами, состоящими в близком родстве, в настоящих Правилах понимается: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, проживающие на территории Казахстана и являющиеся гражданами Республики Казахстан);

7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита под залог недвижимого имущества, Организация имеет право обратиться взыскание на залоговое имущество согласно договору залога и действующему законодательству Республики Казахстан.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

Микрофинансовая организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заемщика;

Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

9. Методы погашения микрокредита

1. До заключения договора о предоставлении микрокредита Организация обязана предоставить для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита,

рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Организацией физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

1) методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

2) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) иными методами погашения платежей, согласно Продуктовой линейке.

10. Тайна предоставления микрокредита

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

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанном в п. 3 и 4 настоящего Раздела.

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

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации,

необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

3) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

4) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

5) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

7) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

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

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков — физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».

4. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в п. 3 настоящего раздела, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

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

5. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;

3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством.



Прошнуровано и
Пронумеровано на
11 листах

