

«УТВЕРЖДЕНА»

Общим собрание учредителей

Протокол № 2 от 20 января 2006 года

- С изменениями и дополнениями от 04. 01. 2007г.
- С изменениями и дополнениями от 25.02. 2011 г.
- С изменениями и дополнениями от 26.11.2012 г.
- С изменениями и дополнениями от фев 2013 г.
- С изменениями и дополнениями от ноя 2015 г.
- С изменениями и дополнениями от янв. 2016 г.
- С изменениями и дополнениями от 01 июля 2016 г.
- С изменениями и дополнениями от 04 июня 2018 г.
- С изменениями и дополнениями от 29 декабря 2018 г.
- С изменениями и дополнениями от 20 мая 2019 г.
- С изменениями и дополнениями от 04 ноября 2020 г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
МФО «ASTRA»**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.....	4
2.1. Перечень документов, предоставляемых заемщиками для рассмотрения заявок	4
2.2 Организация экспертизы проектов и определение кредитоспособности заемщика.....	5
3.ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ	7
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ (ПОДПИСАНИЯ) ДОГОВОРОВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ	9
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	10
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ. ЦЕНА МИКРОКРЕДИТА.	10
7. РАСЧЕТ ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ КРЕДИТАМ.	11
8. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	12
9. ВИДЫ РИСКОВ И ИХ ДЕФИНИЦИИ.....	13
10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ЗАЛОГЕ.....	14
10.1. При передаче в залог нежилых зданий и сооружений.....	14
10.2. При передаче в залог нежилых зданий и сооружений, построенных за счет собственных средств	15
10.3.При передаче в залог квартир:	15
10.4.При передаче в залог частных домов	15
10.5. При передаче в залог транспортных средств.....	16
10.6. При передаче в залог оборудования, товаров в обороте, товаров на складе.....	16
11. МОНИТОРИНГ ВЫДАННЫХ МИКРОКРЕДИТОВ И ИХ ВОЗВРАТ.....	17
12. РАБОТА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ.	18
13. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила предоставления микрокредитов МФО «ASTRA» (далее – «Правила») разработаны на основе действующего законодательства Республики Казахстан, регулирующего вопросы деятельности микрофинансовых организаций.

Целью Правил МФО является определение основных направлений деятельности организации в соответствии с общей стратегией ее развития.

В соответствии с целями Организации Правила определяют общие приоритеты, стандарты, порядок и условия принятия выдачи микрокредитов, и ориентируют МФО на решение следующих задач:

- формирование прочных кредитных связей и круга постоянной клиентуры Организации из числа перспективных хозяйствующих субъектов малого бизнеса и физических лиц;
- дальнейшее совершенствование деятельности МФО в области расширения сфер прибыльного размещения активов;
- обеспечение устойчивого роста и улучшение структуры активов путем их диверсификации;
- повышение уровня доходов и обеспечение устойчивого роста доходности МФО

Основные понятия, используемые в Правилах

- 1) **заемщик** – физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;
- 2) **созаемщик** – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;
- 3) **кредитное досье** - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 4) **микрокредит** - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) **договор о предоставлении микрокредита (далее – договор)** – договор, в соответствии с которым микрофинансовая организация предоставляет заемщику микрокредит;
- 6) **микрофинансовая организация** - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном действующим Законодательством;
- 7) **целевой микрокредит** - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.
- 8) **вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся микрофинансовой организации денег – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся микрофинансовой организации денег;
- 9) **заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита.
- 10) **соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии** – договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой

(неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

Порядок выдачи, условия и сроки погашения микрокредитов определяются Договором о предоставлении микрокредита, заключаемым между заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон.

Кредитование осуществляется на коммерческой основе на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности.

Решения Комитета принимаются квалифицированным большинством голосов.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Перечень документов, предоставляемых заемщиками для рассмотрения заявок

Перечень документов, представляемых заемщиком для получения кредита определяется Правилами предоставления микрокредитов в соответствии с Законом Республики Казахстан о микрофинансовых организациях, и является обязательным.

В зависимости от видов кредитов Заемщик представляет в МФО следующие документы:

а) Кредитование юридического лица:

- Заявление-анкета, подписанное заемщиком, содержащее сумму займа, срок и описание имущества, которое предоставляется в качестве залогового обеспечения.
- Копии учредительных документов
 - Копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей (Свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя и/или патент индивидуального предпринимателя).
- Протокол собрания учредителей (акционеров или другого высшего органа) о решении получения займа.
- Решение уполномоченного органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика.
- Финансовая отчетность по состоянию за последний квартал на день подачи заявления: баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (форма №2), отчет о движении денег (форма № 3), подписанная заемщиком - юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика - юридического лица за последний отчетный год, с приложением копии налоговой декларации (при необходимости).
- Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженностей за последнюю отчетную дату с датой их возникновения.
- Сведения об открытых банковских счетах в банках и оборотах по расчетным счетам за последний год.
- Краткое описание проекта.
- Копии контрактов, договоров на получение оборудования, услуг, технологий, товаров (с приложением спецификаций), предусмотренных бизнес-планом (по необходимости).

- Копии договоров на реализацию товаров, готовой продукции, оказание услуг предусмотренных бизнес-планом (по необходимости).
- Копии лицензий, если деятельность самого заявителя лицензируется, а также подлежит обязательной сертификации, реализация отдельных видов товаров, услуг, технологий, на которые направляются кредитные ресурсы.
- Информация по залоговому обеспечению займа:

Гарантия и/или Поручительство:

- решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
- нотариально засвидетельствованные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- финансовая отчетность гаранта или поручителя на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита.

Залог движимого имущества:

- Отчет об остатках товарно-материальных ценностей, наименование и сколько времени хранятся имеющиеся товарные запасы;
- Список основных средств и их состояние.

Залог недвижимого имущества (с приложением документов согласно перечню документов для договоров залога):

- Доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор банковского займа от имени заемщика (при необходимости).

МФО вправе запрашивать любую другую информацию, необходимую для проведения анализа.

б) Предоставление потребительского кредита физическим лицам.

- Заявление – анкета по установленной форме.
- Удостоверение личности (паспорт).
- Справки с места работы заемщика и супруга (-ги) с указанием размера заработной платы либо другие документы, подтверждающие доходы семьи (По требованию Кредитного комитета).
- Выписка вкладчика по личным пенсионным отчислениям (По требованию Кредитного комитета).
- Документы, подтверждающие состав семьи: копия свидетельства о браке (разводе) (при необходимости).
- Нотариально заверенное согласие на залог недвижимости.

МФО вправе запрашивать любую другую информацию, необходимую для проведения анализа.

2.2. Организация экспертизы проектов и определение кредитоспособности заемщика

Рассмотрение вопроса о целесообразности предоставления микрокредита включает в себя две стадии:

1. Отбор проектов на основе соответствия учредительных документов заемщика действующему законодательству, прав и полномочий должностных лиц, общей

информации о заемщике, соответствия предоставленных документов на получение микрокредита установленным требованиям;

2. Экспертиза проекта, включающая анализ эффективности проектных решений.

Представленный пакет документов тщательно анализируется и составляется устное заключение о возможности выдачи кредита.

Также могут использоваться: выезды на место и практика личных контактов с руководителями предприятий для оценки обоснованности проектов, объема работ, степени риска.

Устная презентация проекта должна содержать:

- сведения о запрашиваемом кредите (тип кредита, цель кредитования (если кредит целевой), сумму кредита, срок предоставления кредита, размер ставки вознаграждения и планируемая схема погашения основного долга и вознаграждения);
- описание личности заемщика (для юридического лица – описание основной деятельности и менеджмент компании);
- анализ финансовой отчетности;
- кредитный скоринг для оценки финансового состояния Заемщика, предоставляемый Государственным Кредитным бюро.
- анализ предоставляемого заемщиком обеспечения;
- положительные и отрицательные стороны представляемого кредитного проекта (только для юридических лиц).

После обсуждения проекта члены Кредитного комитета принимают решение о предоставлении заемщику микрокредита или же принимают решение об отказе в предоставлении ему микрокредита.

Выдача кредита производится финансово-устойчивым предприятиям, имеющим надежное обеспечение, достаточный опыт работы в бизнесе, а также физическим лицам, имеющим достаточный доход.

При этом по беззалоговым кредитам платёжеспособность заемщика МФО рассчитывается по формуле $ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс$:

- ДЗ – доход заёмщика;
- ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом РК "О республиканском бюджете" (в 2020 году – 31 183 тенге);
- Кнчс – количество несовершеннолетних членов семьи.

Коэффициент долговой нагрузки заемщика по беззалоговым кредитам рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 3 Правил, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние шесть месяцев:

- $$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$
-
-

- где:

- КДН - коэффициент долговой нагрузки;
- ПНЗi - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 8 Правил;
- ППi - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика;
- ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 9 Правил;
- n - количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;
- Д - средний ежемесячный доход заемщика

3.ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ

В случае принятия положительного решения о выдаче кредита заемщику необходимо оформить все необходимые документы на выдачу микрокредита:

- договора о предоставлении микрокредита;
- договор залога;
- график платежей;
- расписка в получении микрокредита (в случае выдачи наличных денег).

Правоустанавливающие документы по залогу хранятся отдельно от Кредитного досье.

Обязательные условия договора о предоставлении микрокредита и его использование.

1. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме, один из экземпляров которого хранится микрокредитной организацией в кредитном досье заемщика.

2. Договор о предоставлении микрокредита содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

- 1) общие условия договора;
- 2) права заемщика;
- 3) права организации;
- 4) обязанности организации;
- 5) ограничения для организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия договора.

Так же Договор о предоставлении микрокредита может содержать:

- способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);
- метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

3. В случаях предоставления целевого микрокредита микрофинансовая организация имеет право осуществлять контроль за его целевым использованием, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления микрофинансовой организацией такого контроля.

При невыполнении заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанности, предусмотренной частью первой настоящего пункта,

микрофинансовая организация вправе отказаться от исполнения договора о предоставлении микрокредита соответственно непредоставленной части микрокредита и потребовать от заемщика досрочного возврата микрокредита и вознаграждения по нему.

Кроме того, по требованию МФО в договор предоставления микрокредита могут быть включены следующие условия:

- ограничение на реорганизацию (разделение, выделение, объединение)
- требования по оплате всех налогов.
- запрет на оформление в залог, для получения кредита в банках, других финансовых организациях, основных средств.
- запрет на выдачу гарантий и поручительств в период всего срока действия кредитного договора.

В договоре должны быть точно описаны условия получения микрокредита, конкретно для каждого клиента.

4. В случаях предоставления микрокредита траншами в рамках одного Договора, такой Договор является единым целым, без оформления рамочного соглашения и каждый последующий транш оформляется Заявлением Заёмщика и подписанием нового Графика платежей.

5. Договор о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма которого превышает сто месячных расчетных показателей, содержит порядок досудебного урегулирования задолженности, который предусматривает:

1) направление заемщику-физическому лицу с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки, не позднее пятнадцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору уведомления, содержащего указания на:

необходимость внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности, в том числе основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) на дату, указанную в уведомлении;

возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору путем обращения заемщика-физического лица в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим 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;

последствия невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в том числе право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица, в случае необращения в организацию в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства или недостижения соглашения с заемщиком-физическим лицом по урегулированию задолженности.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его

принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

2) право заемщика-физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору обратиться в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим 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;

3) рассмотрение организацией в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика-физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

4) право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случаях:

необращения заемщика-физического лица в организацию для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица и непредставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

Непредоставление заемщиком-физическим лицом заявления по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

6. К договору, заключаемому с заемщиком физическим лицом, получающим микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом – «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ (ПОДПИСАНИЯ) ДОГОВОРОВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

После одобрения кредитного проекта и принятия Кредитным комитетом решения о выдаче микрокредита:

- До подписания Договора о получении микрокредита, Работник МФО знакомит Заёмщика с:

- 1) копия правил о предоставлении микрокредитов;
- 2) полная и достоверная информация о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных методом дифференцированных и аннуитетных платежей;
- 4) информация о правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 5) информация о соблюдении тайны предоставления микрокредита.

- Работник МФО готовит договора в соответствии с действующем законодательством РК и внутренними нормативными документами.
- Заемщик знакомится с текстом договора предоставления микрокредита и в случае его одобрения, подписывает его в присутствии работника МФО. Если заемщиком является юридическое лицо, либо физическое лицо – частный предприниматель, имеющий печать, то помимо подписи заемщика, договора предоставления микрокредита скрепляются оттиском печати.
- Работник МФО передает подписанный заемщиком договор предоставления микрокредита на подпись первому руководителю или лицу, исполняющему его обязанности по приказу либо доверенности. В случае отсутствия замечаний по договору предоставления микрокредита руководитель МФО подписывает его.
- Работник МФО передает подписанный сторонами договор бухгалтеру или другому ответственному лицу для скрепления подписи первого руководителя печатью.
- Работник МФО вручает один экземпляр договора предоставления микрокредита заемщику, другой экземпляр хранится в кредитном файле.

Приоритетное право получения кредитов имеют субъекты малого и среднего бизнеса, осуществляющие деятельность на территории города Алматы.

Источниками финансирования могут быть собственные средства.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

Лимиты по предоставляемым кредитам

Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере (сумме), установленном Законодательством Республики Казахстан, на одного заемщика, при соблюдении следующих условий:

- 1) не более 20 000 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 2) не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала микрофинансовой организации на одного заемщика.

Предельный срок кредитования 60 месяцев. Продление срока микрокредита возможно по заявлению Заёмщика, по согласованию Сторон.

Решение о выдаче любого вида кредита выносится Кредитным комитетом, которое основывается на результатах проводимой МФО экспертизы проектов.

Кредитный комитет утверждает размер ставки вознаграждения по каждому микрокредиту в пределах утвержденных ставок.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ. ЦЕНА МИКРОКРЕДИТА.

Базовая цена микрокредита (базовая ставка) формируется с учетом себестоимости ресурсов и предполагаемой прибыли МФО.

Окончательная цена микрокредита устанавливается с учетом срочности предоставляемой ссуды, уровня кредитного риска по платежеспособности заемщика,

характера обеспечения кредита, содержания кредитуемого проекта, уровня рыночных процентных ставок и прочих факторов.

Предельная величина ставки вознаграждения – 48% годовых.

Предельная величина ставки ГЭСВ установлено на уровне - 56%.

Ставки и сроки погашения вознаграждения (интереса) по кредитам, устанавливаются Кредитным комитетом.

Ставки и сроки по выданным микрокредитам в течение всего срока действия договора предоставления микрокредита могут изменяться только по согласованию сторон.

Вознаграждение (интерес) начисляется и взыскивается с заемщика в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита. При этом могут быть применены различные формулы расчета вознаграждения (интереса), зафиксированные в Графике платежей, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора.

***Примечание:** В случае несвоевременного возврата заемщиком кредита и задержки месячных платежей более 60 дней, МФО вправе в одностороннем порядке по решению Кредитного комитета прекратить начисление вознаграждения (интереса) по кредиту, а также пени и штрафных санкций.

Для исчисления размера вознаграждения МФО принимает единый срок - 30 дней в месяце и 360 дней в году. День выдачи микрокредита учитывается в пользу заемщика, день фактического платежа учитывается в пользу МФО.

С изменением финансового положения заемщика или финансовой ситуации на рынке по решению Кредитного комитета МФО условия Договора предоставления микрокредита относительно очередности погашения основного долга по кредиту или интереса по нему могут быть изменены Дополнительным соглашением к Договору предоставления микрокредита.

7. РАСЧЕТ ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ КРЕДИТАМ.

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

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j -той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i -того платежа заемщика;

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

В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

8. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

Расчет погашения микрокредитов и вознаграждения производится следующими методами:

- 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;
- 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.
- по просьбе Заёмщика могут быть использованы другие методы.

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

В случае несвоевременного возврата заемщиком кредита, МФО вправе в одностороннем порядке применить штрафные санкции, предусмотренные договором предоставления микрокредита. Неустойка рассчитывается из расчета 0,5 % от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки платежа, по истечении 90 дней просрочки: 0,03% в день от суммы просроченного платежа, но не более 10% в год от суммы займа за каждый год просрочки.

Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.

При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается (В связи с изменениями установленными Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V с 1 января 2016 года)

При погашении очередного месячного платежа, включающего основной долг и вознаграждение (интерес), раньше срока, установленного Графиком платежей, пересчет вознаграждения (интереса) не производится, если платеж был сделан по желанию Заемщика, а следующий месячный платеж осуществляется согласно Графику.

В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем (в связи с изменениями установленными Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V с 1 января 2016 года).

9. ВИДЫ РИСКОВ И ИХ ДЕФИНИЦИИ

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении: заемных операций.

Риск процентных ставок – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения (интереса).

Риск ликвидности – риск невозможности заемщика отвечать по своим обязательствам.

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при осуществлении МФО своей деятельности.

Рыночный риск – риск, связанный с потерями из-за изменений прибыльности и финансового благополучия компаний, а также инфляционным обесцениванием денег.

При анализе кредита, необходимо изучить все вышеуказанные риски, чтобы определить степень риска по каждому кредиту.

10. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ЗАЛОГЕ.

МФО, как правило, не предоставляет заемщикам не обеспеченных кредитов, но, в исключительных случаях (при условии высокой кредитоспособности и надежности клиентов) Кредитный комитет вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения.

В соответствии с действующим гражданским законодательством Республики Казахстан МФО признает обеспечение предоставленного кредита в форме:

а) залога имущества заемщика (залогодателя), на которое в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан может быть обращено взыскание: недвижимость, высоколиквидная товарная продукция, транспортные средства, прочие товарно-материальные ценности, обладающие высокой ликвидностью,

б) надлежащим образом оформленных гарантий и поручительств.

*Примечание: Для заемщиков – физических и юридических лиц, получивших кредиты под гарантии (поручительства) юридических лиц, МФО обязана перед принятием гарантии (поручительства) сделать заключение, содержащее оценку финансового состояния гаранта (поручителя) заемщика.

10.1. При передаче в залог нежилых зданий и сооружений.

Клиент (Заемщик или Залогодатель) представляет в МФО следующие правоустанавливающие документы:

а) Государственный акт (свидетельство) территориального комитета по управлению госимуществом о выкупе государственного имущества и вступлении в право собственности по предлагаемому в залог объекту с приложением к нему:

- договора купли - продажи госимущества либо договора приватизации;

-договора купли - продажи права постоянного (временного) пользования на земельный участок;

б) Государственный акт на право собственности на земельный участок, право постоянного землепользования;

Помимо правоустанавливающих, Заемщик представляет следующие документы:

а) Техническую документацию уполномоченного государственного регистрирующего органа (или других соответствующих органов);

б) Справку из Налогового комитета об отсутствии задолженности перед бюджетом(при необходимости);

в) документы, подтверждающие отсутствие или наличия задолженностей Залогодателя по коммунальным услугам и другим услугам городских служб (за электро-, тепло-, газо-, водоснабжение, абонентская и международная плата за средства связи) (для обозрения) ;

Государственный акт на право собственности на земельный участок, право постоянного землепользования;

10.2. При передаче в залог нежилых зданий и сооружений, построенных за счет собственных средств

Государственный акт приемки законченного строительства объекта + документы согласно вышеуказанных пунктов 1(а,б), 2 (а,б,в).

- Государственный акт на право собственности на земельный участок, право постоянного землепользования
- Инвентарное дело с регистрационным свидетельством уполномоченного государственного регистрирующего органа.

10.3. При передаче в залог квартир:

В залог принимаются только квартиры, принадлежащие Залогодателю на праве частной собственности.

Клиент (Заемщик или залогодатель) представляет:

Правоустанавливающие документы:

- а) договор о приватизации (или договор купли - продажи, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию, договор дарения, свидетельство о регистрации прав на недвижимость, свидетельство о праве собственности в случае обмена), зарегистрированный в государственном органе регистрации недвижимости;
- б) план - схему квартиры;

К вышеуказанным документам в обязательном порядке прилагаются:

а) письменное нотариально заверенное согласие всех участников, указанных в договоре приватизации или договоре купли - продажи, о передаче имущества в залог и его реализации в случае наступления права залога (при наличии несовершеннолетних и недееспособных членов семьи вышеуказанное согласие дают органы опеки и попечительства);

б) письменное нотариально заверенное согласие супруга / супруги о передаче имущества в залог и его реализации в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Залогодателем.

в) документы, подтверждающие отсутствие задолженностей Залогодателя по коммунальным услугам и другим услугам городских служб (за электро-, тепло-, газо-, водоснабжение, абонентская и международная плата за средства связи) для обозрения.

г) Справка из ЦОНа о наличии/отсутствии обременения (по дополнительному запросу).

10.4. При передаче в залог частных домов

Правоустанавливающие документы:

а) договор о приватизации дома (или договор купли - продажи, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию, договор дарения, свидетельство о регистрации прав на недвижимость, свидетельство о праве собственности в случае обмена), зарегистрированный в государственном органе по регистрации недвижимости;

б) государственный акт на право собственности право постоянного землепользования и договор купли - продажи права постоянного пользования земельным участком;

К вышеуказанным документам в обязательном порядке прилагаются:

а) техпаспорт с планом - схемой сооружения, надворных построек, земельного участка;

б) письменное нотариально заверенное согласие всех участников, указанных в договоре приватизации или договоре купли - продажи, о передаче имущества в залог и его реализации в случае наступления права залога МФО;

в) письменное нотариально заверенное согласие супруга/супруги о передаче имущества в залог и его реализации в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств;

г) документы, подтверждающие отсутствие задолженностей Залогодателя по коммунальным услугам и другим услугам городских служб (за электро-, тепло-, газо-, водоснабжение, абонентская и международная плата за средства связи) для обозрения.

д) Справка из ЦОНа о наличии/отсутствии обременения (по необходимости).

10.5. При передаче в залог транспортных средств

В залог принимаются только транспортные средства, принадлежащие залогодателю на правах собственности.

Залогодатель представляет:

а) техпаспорт;

б) нотариально заверенное согласие супруга или другого совладельца на залог и предоставление права на внесудебную реализацию предмета залога;

в) свидетельство о прохождении технического осмотра (для обозрения)

10.6. При передаче в залог оборудования, товаров в обороте, товаров на складе

Документы, подтверждающие происхождение и наличие товара; право собственности на предмет залога:

а) контракт, договор купли – продажи, договор поставки либо иные письменные формы сделок отчуждения имущества;

б) спецификация;

в) транспортная накладная на отгрузку, инвойс (счет);

г) техническая документация;

д) грузовая таможенная декларация;

е) складская справка о наличии товаров для залога на складе;

ж) наличие действующего сертификата соответствия;

з) наличие необходимых лицензий и акцизов при отнесении товара к категории лицензируемых и/или подакцизных;

и) платежные документы, подтверждающие оплату стоимости товара.

к) согласие собственника предмета залога на залог последнего (решение, протокол, приказ и др.) и предоставление права на внесудебную реализацию предмета залога.

Как правило, предлагаемое в залог недвижимое имущество, транспортные средства, машины и оборудование, должно быть застраховано. Страхование осуществляется в рекомендованных МФО страховых компаниях, имеющих государственную лицензию.

Либо МФО самостоятельно страхует автомобиль, а Заемщик/Залогодатель возмещает расходы по страхованию.

При передаче в залог квартир, залогодатель должен подтвердить документально свое право собственности на них.

Кроме того, Договора залога подлежат регистрации в уполномоченном государственном регистрирующем органе. Регистрация в данном случае осуществляется Залогодателем самостоятельно.

Имущество, составляющее общую совместную собственность принимается в залог только с нотариально заверенного письменного согласия всех собственников.

Оценка залогового имущества производится по его рыночной (справедливой) стоимости, определяемой на момент получения кредита и должна составлять не менее 100% суммы кредитного риска.

При оценке имущества, принимаемого в залог, рассматривается его ликвидность, спрос и рыночная цена, стоимость возмещения, износ к моменту погашения и другие критерии.

Стоимость залогового обеспечения в договоре залога определяется по согласованию сторон.

Оценка залогового имущества производится экспертами из представителей МФО. При необходимости МФО в праве потребовать произвести оценку независимыми экспертами с обязательным оформлением акта оценки имущества.

Имущество, служащее залогом по кредитам со сроком погашения свыше 1 года, при необходимости, подлежит переоценке.

В течение всего срока действия Договора предоставления микрокредита МФО осуществляет постоянный контроль за финансовым положением залогодателя, за сохранностью, использованию и условиями хранения залогового имущества (в случае оставления предмета залога у залогодателя).

11. МОНИТОРИНГ ВЫДАННЫХ МИКРОКРЕДИТОВ И ИХ ВОЗВРАТ

После выдачи микрокредита ответственный за проект работник МФО осуществляет постоянный контроль за возвратом кредита.

В МФО ведется кредитное досье на каждого заемщика.

Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту:

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется микрофинансовой организацией.

2. Для получения микрокредита заемщик предоставляет документы, предусмотренные пунктом 2.1 настоящих Правил.

3. По каждому предоставленному микрокредиту микрофинансовая организация ведет кредитное досье, которое формируется со дня подписания договора о предоставлении микрокредита.

Кредитное досье содержит следующее:

1) анкета-заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) решение заемщика - юридического лица на получение микрокредита;

3) решение залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);

5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);

6) кредитный скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, предоставленный кредитным бюро.

7) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

8) договор о предоставлении микрокредита;

9) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества.

4. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:

- 1) договор гарантии или поручительства;
- 2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- 3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

5. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

В течение срока действия кредитного договора ответственный за проект работник МФО периодически проводит анализ финансового состояния заемщика, используя информацию, поступающую от заемщика в качестве отчетов, полученную в ходе личных бесед с руководителями предприятия, контактов с его поставщиками.

Работниками МФО составляются сведения по каждому заемщику-юридическому лицу по следующим вопросам:

- целевое использование полученного в МФО микрокредита,
- наличие обеспеченности,
- финансового состояния,
- состояние хранения товарно-материальных ценностей,
- расчет коэффициентов.

Полученная информация анализируется. Особое внимание обращается на соблюдение условий договора, графика погашения кредита и уплаты вознаграждения (интереса).

При погашении очередного месячного платежа, включающего основной долг и вознаграждение (интерес), раньше срока, установленного Графиком платежей, пересчет вознаграждения (интереса) не производится, если платеж был сделан по желанию Заемщика, а следующий месячный платеж осуществляется согласно Графика.

В случае не внесения заемщиком очередного платежа в срок, указанный в Графике погашения кредита, Директор, имеет право предоставить заемщику по его заявлению отсрочку.

12. РАБОТА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ.

В случае возникновения признаков ухудшения финансового состояния заемщика работник, отвечающий за контроль по микрокредитами, обязан поставить в известность руководство МФО и организовать работу по преодолению возникших проблем. Рекомендуемые меры, которые могут быть предприняты, заключаются в следующем:

- проведение встречи с заемщиком для выяснения причин возникновения критической ситуации;
- уведомление заемщика в письменной форме;
- проведение проверки финансового состояния заемщика;
- анализ проблем клиента с выделением основной причины возникновения критической ситуации (проблемы данной отрасли, положение предприятия в отрасли, потеря конкурентоспособности и рынков, временное ухудшение финансового состояния или финансовый крах и т.д.);

- оценка степени остроты проблемы на предмет ее преодоления (можно или нельзя исправить ситуацию);

- разработка мер по спасению проблемного кредита: дополнительное обеспечение и гарантии по кредиту, консультационные услуги по финансовому оздоровлению и сокращению расходов заемщика и т. д.

В случае невозможности исправить критическую ситуацию с выданным микрокредитом и наступлением срока погашения кредита МФО предъявляет претензии на обеспечение и совершает иные юридические действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

При этом, в случае не возможности исполнения обязательств и несвоевременного возврата заемщиком кредита, МФО вправе по решению Кредитного комитета прекратить начисление вознаграждения (интереса) по кредиту, а также пени и штрафных санкций.

При невозможности возврата кредита, в том числе и по причине недостаточного покрытия от реализации заложенного обеспечения, МФО имеет право в целях налогообложения признать такие требования по кредитам сомнительными и подлежащим вычетам.

12.1. Для целей определения размера провизий микрокредиты оцениваются на индивидуальной и коллективной основе. Размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий (резервов) на индивидуальной основе составляет 17 500 000 тенге и более.

12.2. Для определения размера провизий (резервов) на коллективной основе микрокредиты объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных микрокредитов), которые отражают способность заемщика выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита.

12.3. При наличии просроченных платежей (основной долг и/или вознаграждение) более 360 дней, микрокредиты, классифицируемые на коллективной основе могут по решению Кредитного комитета классифицироваться на индивидуальной основе.

12.4. Размер провизий (резервов) по микрокредиту на индивидуальной основе определяется как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированная по эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

12.5. Приведенная стоимость расчетных будущих потоков денег по микрокредиту на индивидуальной основе рассчитывается по следующей формуле:

$$PV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t},$$

где:

PV - приведенная стоимость будущих денежных потоков;

CF - прогноз будущих денежных потоков;

r - эффективная ставка процента;

t - количество лет, в течение которых предполагаются денежные потоки по активу.

12.6. В расчет приведенной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по микрокредиту, обеспеченному залогом, включаются потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на залог за вычетом затрат на получение и продажу залога.

13. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

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.

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, указанным в пунктах 1 и 2 настоящей статьи.

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

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

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

3) 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;

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

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

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

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 1 настоящей статьи, 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.

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 юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и

безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

**Директор
МФО «ASTRA»**



Зикринова Б.Ф

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Под кредитоспособностью заемщика понимается способность заемщика (юридического либо физического лица) полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.

Оценка кредитоспособности предполагает использование таких показателей, которые доказывают возможность клиента погасить кредит.

При определении кредитоспособности заемщика – юридического лица важным является анализ бухгалтерских и статистических данных, а также прогноз его финансового положения в течение срока погашения кредита.

Основными коэффициентами кредитоспособности заемщика юридического лица являются:

- **Коэффициенты ликвидности:**

Коэффициент быстротечной ликвидности характеризует способность заемщика оперативно высвободить из оборота денежные средства для погашения краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности - отношение всех текущих активов к текущим обязательствам. Устанавливает: покрывают ли оборотные средства сумму текущих обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности – характеризует возможность предприятия за счет наличных средств отвечать по своим краткосрочным обязательствам.

- **Коэффициенты левериджа.** Характеризуют финансовую зависимость заемщика от заемных средств. 3 коэффициента.

- **Коэффициенты прибыльности**

Прибыль актива

Прибыль капитала

- **Коэффициент эффективности (коэффициент оборачиваемости)**

Оборачиваемость запасов

Оборачиваемость дебиторской задолженности

- **Коэффициенты обслуживания долга**

Коэффициент покрытия процентов

Коэффициент фиксированных платежей

В различных конкретных случаях могут использоваться и другие коэффициенты для анализа кредитоспособности заемщика.

Приводим порядок расчетов определения платеже-кредитоспособности заемщика, его ликвидности, доходности и других финансовых показателей, необходимых для правильного принятия решения МКО о выдаче микрокредита:

- Коэффициент быстротечной ликвидности:

$$\frac{\text{оборотные активы - ТМЗ}}{\text{текущие обязательства}}$$

или

$$\frac{\text{денежные средства и эквиваленты+обращающиеся ценные бумаги+дебиторская задолженность}}{\text{текущие обязательства}}$$

Оптимальное значение: 0,20 – 0,25

- Коэффициент текущей ликвидности

$$\frac{\text{всего текущих активов}}{\text{всего текущих обязательств}}$$

Достаточное значение: 1 – 3

- Коэффициент абсолютной ликвидности

$$\frac{\text{Денежные средства+краткосрочные ценные бумаги}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

Достаточное значение: 0,05 – 0,2

- Коэффициент «левериджа»:

1)
$$\frac{\text{Долг (текущие обязательства + долгосрочные обязательства)}}{\text{Капитал (собственный капитал)}}$$

Оптимальное значение: 0,5 – 1,5.

Данный коэффициент показывает, на сколько собственный капитал покрывает обязательства.

2)
$$\frac{\text{долгосрочные обязательства}}{\text{активы}}$$

Оптимальное значение: 0,5 – 1,5.

3)
$$\frac{\text{Долг (текущие обязательства + долгосрочные обязательства)}}{\text{основные средства}}$$

Оптимальное значение: 0,5 – 1,5.

- Коэффициент прибыльности:

а) Прибыльность активов:

$$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{суммарные активы}}$$

б) Прибыльность капитала:

$$\frac{\text{чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}}$$

Отрицательное значение этих показателей является крайне нежелательным.

- **Период погашения дебиторской задолженности**

$$\frac{(\text{Дебиторская_задол}(\text{период}0) + \text{Дебиторская_задол}(\text{период}1)) / 2}{\text{Доход_от_реализации} / 365}$$

Этот коэффициент показывает средний срок (в днях) погашения дебиторской задолженности предприятия. Чем меньше, его значение, тем лучше, хотя необходимо принимать во внимание специфику работы предприятия и качество дебиторов.

- **Оборачиваемость ТМЗ**

$$\frac{\text{Себестоимость_реализации}}{(\text{ТМЗ}(\text{период}0) + \text{ТМЗ}(\text{период}1)) / 2}$$

Данный коэффициент показывает количество раз, которое оборачивается ТМЗ за отчетный период. В большинстве случаев высокий коэффициент означает эффективность в использовании ТМЗ, однако необходимо тщательное рассмотрение деятельности компании, так как данный коэффициент может означать и обратное.

Коэффициент покрытия процентов

$$\frac{\text{Доход_от_обыч_деят} - \text{ти_до_налогообл.} - \text{расходы_по_процентам} + \text{амортизация}}{\text{расходы_по_процентам}}$$

Данный коэффициент демонстрирует способность компании покрывать процентные расходы, минимальное значение должно быть не менее 1.

Коэффициент фиксированных платежей

$$\frac{\text{Прибыль}}{\text{фиксированные платежи}}$$

Коэффициенты обслуживания долга показывают, какая часть прибыли используется для возмещения процентных или всех фиксированных платежей. Чем большая часть прибыли направляется на покрытие процентов уплаченных и других фиксированных платежей, тем меньше ее остается для погашения долговых обязательств и покрытия рисков, т.е. тем хуже кредитоспособность клиента.

Коэффициент интервала

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{ценные бумаги} + \text{дебиторская задолженность}}{(\text{себестоимость реализации} + \text{расходы периода}) / 365}$$

Данный коэффициент показывает количество дней, которое предприятие может просуществовать без дополнительных денежных вливаний. В данном случае также необходимо принимать во внимание качество и средний срок погашения дебиторской задолженности. Чем больше количество дней, тем более ликвидна компания.

- **Чистая маржа прибыли**

$$\frac{\text{Доходы от обычных деят.} - \text{ти до налогов} - \text{расходы по процентам} - \text{налоги}}{\text{доход от реализации}}$$

Данный коэффициент показывает, сколько денег из общей выручки попадают в прибыль предприятия, таким образом демонстрируя закладываемую маржу прибыли.

- **Соотношение продаж к общим активам**

$$\frac{\text{Доход от реализации}}{(\text{Активы(Период0)} + \text{Активы(Период1)}) / 2}$$

Коэффициент соотношения продаж к общим активам показывает, на сколько эффективно использует компания свои активы в основной деятельности.

Коэффициент применим для компаний с большими инвестициями в основные средства. Большое значение данного коэффициента может означать, что компания работает на пределе своих производственных мощностей, и ей потребуются инвестиции в основные средства в ближайшем будущем.

Для заемщика – физического лица главным критерием платежеспособности является его месячные доходы.

При условии образования у заемщика задолженности по кредиту, МФО применяет необходимые действия (процедуру), предусмотренные действующим гражданским законодательством, направленные на реализацию залогового имущества.