

Утверждено решением

учредителя № 19 от

01 октября 2021 г.

Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Эверест Финанс»



Преамбула

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Эверест Финанс» (в дальнейшем МФО) – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, созданное для предоставления микрокредитов заемщикам, имеющее государственную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности.

В своей деятельности МФО руководствуется законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными актами.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Эверест Финанс» (далее Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан: в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - РК), а также внутренними документами МФО, определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а так же их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.
- 1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.3. Микрокредит – это деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных законодательством о микрофинансовой деятельности, на условиях платности, срочности и возвратности.
- 1.4. Микрокредит предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан в тенге на основании договора о предоставлении микрокредита, заключаемом между МФО и заемщиком в простой письменной форме, информация о заключенном договоре направляется, в установленном порядке в кредитное бюро.
- 1.5. Погашение микрокредита осуществляется заемщиком в порядке и в сроки определенные договором о предоставлении микрокредита в национальной валюте – в тенге.
- 1.6. МФО предоставляет микрокредиты физическим лицам не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.7. Предоставляемые МФО микрокредиты являются целевыми и без целевого назначения. Микрокредиты предоставляются на потребительские цели, которые указываются заемщиком в заявке на предоставление микрокредита и в договоре. Конкретная цель, на которую предоставлен микрокредит, определяется договором о предоставлении микрокредита. Заемщик, получивший микрокредит с целевым назначением имеет право использовать полученный микрокредит только на цель, указанную в договоре о предоставлении микрокредита.

- 1.8. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях микрофинансовой организации (за исключением Правил предоставления микрокредитов).
- 1.9. Детальный порядок и условия предоставления микрокредита определяются «Руководством по предоставлению микрокредитов» МФО.

2. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

- 2.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика.
- 2.2. Минимальный срок микрокредита 46 дней. Максимальный срок микрокредита не может превышать 72 месяца.
- 2.3. Максимальные и минимальные суммы и сроки микрокредитов устанавливаются по каждому кредитному продукту индивидуально.

3. Вознаграждение за пользование микрокредитом, предельные величины ставок вознаграждения, порядок выплаты вознаграждения и методы погашения микрокредита

- 3.1. За пользование микрокредитом заемщик уплачивает МФО вознаграждение.
- 3.2. Размер вознаграждения определяется ставкой, выраженной в процентах от суммы используемого микрокредита.
- 3.3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита. Минимальная ставка вознаграждения по микрокредиту 10% годовых.
- 3.4. Максимальная ставка вознаграждения по микрокредиту: ставка вознаграждения по микрокредиту не может превышать предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения, определенный законодательством РК.
- 3.5. Выплата вознаграждения осуществляется заемщиком в порядке и в сроки, определенные договором о предоставлении микрокредита, согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита, который является неотъемлемой частью договора. Вознаграждение начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням и 30-ти дневного месяца.
- 3.6. Метод погашения микрокредита выбирается заемщиком из двух:
- метод 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;
 - метод 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.

4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

4.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.

4.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается 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.

4.3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- на дату заключения договора о предоставлении микрокредита;
- по устному или письменному требованию заемщика;
- в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

4.4. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

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

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j \cdot 365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i \cdot 365}}$$

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).

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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.

5. Требования к принимаемому обеспечению

5.1. МФО выдает микрокредиты физическим лицам без залога.

5.2. МФО имеет право принять в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщика по договору о предоставлении микрокредита гарантию физического или юридического лица.

5.3. Физическое лицо, выступающее в качестве гаранта, обязано представить документ удостоверяющий личность, адресную справку, документы, подтверждающие платежеспособность, а также иные документы. Полный перечень документов по каждому кредитному продукту предусмотрен «Руководством по микрокредитованию».

5.4. Юридическое лицо, выступающее в качестве гаранта, обязано представить учредительные документы, документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лица, которое будет подписывать гарантию, документы, подтверждающие платежеспособность, а также иные документы. Полный перечень документов по каждому кредитному продукту предусмотрен «Руководством по микрокредитованию».

6. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита, порядок его рассмотрения и порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

6.1. Лицо, заинтересованное в получении микрокредита, должно обратиться к кредитному специалисту МФО, который ознакомит его с условиями кредитования, предлагаемыми МФО для своих клиентов, проинформирует о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, знакомит заявителя с настоящими Правилами о предоставлении микрокредита, предоставит заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

6.2. В случае, если лицо заинтересовано в получении микрокредита, он должен подать заявление о получении микрокредита. Предоставить к заявлению документ удостоверяющий личность, адресную справку, документы, подтверждающие платежеспособность, и информацию, необходимую для определения коэффициента

долговой нагрузки, а также иные документы. Полный перечень документов по каждому кредитному продукту предусмотрен «Руководством по микрокредитованию».

- 6.3. Кредитный специалист получает у клиента согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета о нём, а так же, на получение информации из других официальных источников.
- 6.4. Кредитный специалист обрабатывает полученную информацию, осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика и действия по соблюдению требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и посредством электронного документооборота направляет сотруднику МФО, уполномоченному директором МФО на принятие решения о предоставлении микрокредита.
- 6.5. Сотрудник, уполномоченный директором МФО на принятие решения, рассматривает представленную информацию в порядке очереди в кратчайшие сроки. Запрашивает кредитный отчет у кредитного бюро. Принимает решение. Принятое решение доводит до кредитного специалиста посредством электронного документооборота. Уполномоченное лицо в праве отказать в предоставлении микрокредита, либо изменить заявленную сумму, срок и другие условия о предоставлении микрокредита
- 6.6. Кредитный специалист сообщает принятое решение лицу, предоставившему заявку на получение. В случае, принятия положительного решения по заявке, предоставляет заявителю проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанные методом дифференцированных платежей и методом аннуитетных платежей.
- 6.7. Кредитный специалист оформляет договор о предоставлении микрокредита, а в случае принятия гарантии в обеспечение надлежащего исполнения обязательств, и договор гарантии. Все договора изготавливаются в трёх идентичных экземплярах на бумажном носителе, два для МФО и один для другой стороны.
- 6.8. МФО не вправе устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустоек (штрафов, пени) по микрокредиту.
- 6.9. Договор заключается при личном участии заемщика, при его присутствии, либо по нотариально заверенной доверенности в пределах предоставленных доверенностью полномочий.
- 6.10. После заключения договоров заемщик-физическое лицо получает микрокредит на руки или перечислением на карточный счет, для чего предоставляет справку банка о наличии счета.

7. Порядок претензионной работы

7.1. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору, МФО принимает следующие меры в нижеуказанной последовательности:

- до 20-ти дней просрочки направляется уведомление о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера задолженности и существа нарушенного обязательства на дату, указанную в уведомлении, о праве Заемщика обратиться к Кредитору, последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору.
- уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов: на адрес электронной почты, указанный в договоре; по месту жительства, указанному в договоре, почтовым отправлением с фиксацией факта отправки и доставки через сайт АО «Казпочта» заказным письмом без уведомления о его вручении, в том числе если получено одним из совершеннолетних

членов семьи, проживающим по указанному адресу; сообщением по телефону мобильной связью «Whatsapp», номер которого указывается в договоре Конкретный способ отправки в каждом случае определяется МФО.

- В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору Заемщик вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с: изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору; отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению; изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке; изменением срока микрокредита; прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по Микрокредиту;

- МФО рассматривает обращение Заемщика в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления о предложенных изменениях в условия договора и сообщает результат в письменной форме либо иным способом, предусмотренным Договором о согласии, своих предложениях или мотивированном отказе;

- в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Кредитора, или при не достижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора Заемщик вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Кредитора;

- принудительное взыскание задолженности способами, предусмотренными законодательством РК.

7.2. 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 Договоре, уведомление считается направленным надлежащим образом.

7.3. Заемщик в течение 30-ти календарных дней с наступления просрочки по договору, вправе обратиться к МФО с заявлением, направленным заказным почтовым отправлением по адресу нахождения МФО, указанному в договоре, о причинах возникновения просрочки, доходах и других подтвержденных обстоятельствах, которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора. В течение 15 календарных дней после получения заявления, МФО рассматривает предложенные изменения в условия договора и сообщает в письменной форме, либо на электронную почту или через мобильную связь «Whatsapp» о согласии, своих предложениях или мотивированном отказе.

7.4. МФО вправе взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и пени на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика при: необращении Заемщика в МФО для урегулирования задолженности и непредставлении заявления по задолженности в течение 30-ти календарных дней с даты наступления просрочки, а так же в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком возражений по задолженности.

7.5. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя:

- по месту регистрации должника – физического лица;

- по месту жительства должника (фактический адрес физического лица, указанный в договоре должником на момент его заключения);

- по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.

- 7.6. Непредставление Заемщиком заявления по урегулированию задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.
- 7.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита, МФО имеет право применить имущественную ответственность в виде пени и штрафа. Пеня за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и(или) уплате вознаграждения в течение девяноста дней просрочки предъявляется в размере 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки - 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита. Размер пени за нарушение обязательств о предоставлении документов, подтверждающих целевое использование микрокредита 5% от суммы микрокредита за каждый день просрочки. За нецелевое использование микрокредита предъявляется штраф в размере 150 минимальных расчетных показателей, установленных законодательством Республики Казахстан на дату предъявления штрафа. Договором о предоставлении микрокредита могут быть предусмотрены иные виды имущественной ответственности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

8. Введение в действие Правил предоставления микрокредитов

- 8.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов вступают в силу с момента их подписания, действуют до их отмены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и имеют обратную силу.
- 8.2. Правила предоставления микрокредитов ТОО МФО «Эверест Финанс», утвержденные решением учредителя № 07 от 30.11.2020г. считать утратившими силу с 01 октября 2021г.

ТОО МФО
«Эверест Финанс»



Р.А.Альтман