



ПРАВИЛА предоставления микрокредитов заемщикам ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S»

Настоящие правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов, а также их погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности кредитора и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Настоящие правила являются обязательными для исполнения кредитором и его заемщиками.

1. Общие положения

1.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

«микрофинансовая организация»/ «МФО» - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции, осуществляющей свою деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также дополнительных видов деятельности, разрешенных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

«Заемщик» - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

«Заявитель» - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

«Кредитор» - МФО, предоставившая свои временно свободные средства в распоряжение Заемщика на определенный срок.

«микрокредит» - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

«погашение микрокредита» - возврат суммы микрокредита и ставки вознаграждения по нему;

«вознаграждение по микрокредиту» - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся кредитору денег;

«условия микрокредита» - условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения микрокредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;

«кредитное досье» - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.

«годовая эффективная ставка вознаграждения»/ГЭСВ - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение; при

наличии – комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

«Договор о предоставлении микрокредита / Договор» – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно вернуть МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования (при предоставлении целевого микрокредита);

«Кредитный менеджер» - работник фронт-офисного подразделения МФО, в обязанности которого входит консультирование, предварительная квалификация, прием документов у Заявителя, анализ кредитной заявки, принятие решения о предоставлении микрокредита, заключение договоров;

1.2. За пользование микрокредитом Заемщик уплачивает Кредитору плату в виде вознаграждения согласно условиям Договора.

1.3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

1.4. Вознаграждение взимается микрофинансовой организацией в конце срока пользования микрокредитом. Микрофинансовая организация не вправе устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.

2. Общие требования к предоставлению микрокредитов

2.1. Общие требования к Заемщикам.

Заемщиками МФО могут быть физические лица:

- резиденты Республики Казахстан;
- иностранные граждане, имеющие вид на жительство;
- возрастное ограничение - не моложе 21 года и не старше 68 лет на момент оформления Заявления;
- имеющие стабильный источник дохода;
- имеющие возможность подтвердить данные доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан» / пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;
- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

2.2. Общие условия предоставления микрокредитов.

Микрокредиты предоставляются заемщикам на условиях платности, срочности и возвратности, в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на срок не более девяноста календарных дней, максимальный размер ГЭСВ – 56 % (пятьдесят шесть процентов) годовых.

Микрокредиты на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование, устанавливающее максимальный размер ГЭСВ, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение 30 %;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении

микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

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

3.1. При обращении Заявителя Кредитный менеджер в первую очередь проводит консультацию, где Заявитель получает сведения о предоставляемых МФО услугах, а именно:

- 1) о порядке предоставления микрокредита;
- 2) о порядке платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) о правах, обязанностях и ответственности Заявителя, Заемщика и МФО;
- 4) о тайне предоставления микрокредита;
- 5) об условиях предоставления микрокредита;

а также другие сведения о порядке и условиях предоставления микрокредитов.

3.2. При обращении за предоставлением займа Заявитель подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора о предоставлении микрокредита.

Кредитный менеджер проводит предварительную квалификацию, в рамках которой Заявитель сообщает сведения о себе, возможных источниках погашения запрашиваемого микрокредита, целях его получения, об имуществе, которое планируется предоставить в качестве залогового обеспечения (при его наличии) и другие сведения. На основе полученных данных Кредитный менеджер предварительно определяет сумму, срок микрокредита и размер ежемесячных платежей.

3.3. Кредитный менеджер уведомляет Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения микрокредита и, что решение о предоставлении микрокредита принимается на основании результатов проверки и оценки представленных Заявителем сведений об его платежеспособности и кредитоспособности.

3.4. При положительных результатах предварительной квалификации Заявителя и его согласия на кредитование на предложенных условиях Кредитный менеджер запрашивает у него следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание Договора;
- иные документы, необходимые для принятия решения о предоставлении микрокредита, в соответствии с внутренними нормативными документами МФО и в зависимости от условий предоставления микрокредита.

3.5. Заявитель передает Кредитному менеджеру вышеперечисленные документы, сообщает сведения о себе и свои контактные данные. Также Заявитель сообщает контактные данные связанных с ним лиц.

3.6. После получения и проверки необходимых документов, Кредитный менеджер вносит данные в Заявление на предоставление микрокредита в электронном виде, распечатывает его. В Заявлении должна быть указана сумма и срок микрокредита, цель использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), предполагаемая сумма ежемесячного платежа, вид кредитования и обеспечение.

3.7. Кредитный менеджер распечатывает формы согласий на предоставление/получение информации по Заемщику в/из организации (-й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»), а также при необходимости дополнительные документы, согласно требований внутренних нормативных документов МФО.

3.8. Кредитный менеджер передает Заявителю Заявление и формы документов, указанных в пункте 3.7. настоящих Правил. Заявитель визирует Заявление и указанные формы документов и возвращает их Кредитному менеджеру.

3.9. На основании данных о Заявителе системой кредитного скоринга производится оценка его кредитоспособности, вычисляется коэффициент долговой нагрузки.

3.10. На основании данных о финансовом положении Заявителя Кредитным менеджером осуществляется оценка его платежеспособности и рассчитывается максимально возможная сумма микрокредита.

3.11. По результатам анализа, одобрение получают заявки с приемлемым коэффициентом долговой нагрузки, не превышающим предельное значение, установленное Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 215 от 28.11.2019 г. «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность», и в пределах максимально возможной суммы микрокредита. Уровень приемлемого риска невозврата займа определяется согласно данным кредитного скоринга и проверки на наличие исполнительных производств в отношении Заявителя, а также его кредитной истории (при необходимости).

3.12. Заявки, получившие отказ при прохождении через кредитный скоринг, а также заявки на сумму, превышающую максимально возможную сумму микрокредита, могут направляться на дополнительное рассмотрение уполномоченного органа и/или уполномоченного лица МФО, деятельность которого регламентируется распорядительными и внутренними нормативными документами МФО (приказ на полномочия в принятии решений по предоставлению микрокредита при превышении скоринга и пр.).

3.13. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

- не выполнены условия предоставления микрокредита;

Заявитель не соответствует требованиям, указанным в пункте 2.1. настоящих Правил;

- Заявителем не предоставлены необходимые документы;

- Заявителем предоставлена неполная или недостоверная информация;

Заявителя;

- получена негативная информация о репутации и/или финансовом состоянии

- наличие отрицательной кредитной истории у Заявителя;

- наличие непогашенной судимости Заявителя (судебного разбирательства на дату обращения);

- платежеспособность Заявителя недостаточна для обслуживания микрокредита;

- величина коэффициента долговой нагрузки превышает предельно допустимый показатель.

3.14. В случае одобрения кредитной заявки, Кредитный менеджер сообщает Заявителю установленную МФО сумму и срок микрокредита, которые могут не совпадать с запрошенными Клиентом суммой и сроком.

4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

4.1. При согласии Заявителя с условиями микрокредита, Кредитный менеджер заключает с Заемщиком Договор с приложенным к нему графиком погашения в порядке, указанном в пункте 4 настоящих Правил и иные документы, необходимые для реализации заемной сделки.

4.2. При оформлении Договора МФО руководствуется нормами законодательства Республики Казахстан.

4.3. Договор заключается в письменной форме на государственном и русском языках.

4.4. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4.5. В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита» (далее -Порядок), Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

Договор 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.

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, пеню) 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 МФО 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 согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

4) право МФО взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), 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.

4.6. Общие условия договора содержат:

1) дату заключения договора;

2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица;

3) сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);

4) сроки погашения микрокредита;

5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона),

а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора.

Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;

6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные об официальном интернет-ресурсе;

14) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

До заключения договора с физическим лицом МФО осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по договору.

К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению к Порядку.

График погашения сторон по соглашению сторон может содержать дополнительные сведения.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) п 4.6. в указанной последовательности. 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.

Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) п 4.6. и подпункте 6) п. 4.5. Правил излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.

В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, часть договора (заявление о присоединении), представляемая заемщику, соответствует требованиям части третьей пункта 11 Порядка, содержит условия, предусмотренные настоящим пунктом, которые указываются в части договора (заявлении о присоединении) после титульного листа в соответствующей последовательности.

4.7. Изменение и дополнение условий Договора производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений в письменном виде.

5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

5.1. По истечении срока, на который был предоставлен микрокредит (конкретные сроки устанавливаются договором о предоставлении микрокредита), заемщик обязан вернуть полученную сумму микрокредита, оплатить начисленное вознаграждение за пользование микрокредитом, а также начисленную пеню в случае просрочки исполнения обязательств по погашению микрокредита.

5.2. Погашение микрокредита осуществляется не позднее следующего дня после истечения срока предоставления микрокредита в следующем порядке:

- 1) сумма предоставленного микрокредита;
- 2) сумма вознаграждения в размере, определенном в договоре о предоставлении микрокредита;
- 3) начисленные штрафы и пеня.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

5.3. Погашение микрокредита может осуществляться заемщиком путем выплаты причитающихся кредитору сумм единовременно либо по частям в соответствии с заключенным договором.

5.4. Датой исполнения заемщиком своего обязательства по возврату суммы микрокредита кредитору считается дата окончательного поступления денежных средств на счет либо в кассу кредитора.

5.5. Заемщик вправе с согласия кредитора вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного договором о предоставлении микрокредита. В этом случае заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение исходя из фактического срока использования денежных средств.

5.6. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.

5.7. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, МФО погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

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

6. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

6.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

7.1. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- на дату заключения Договора;
- по устному или письменному требованию Заемщика;
- в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы (размера) обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производит, 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. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

7.2. Вознаграждение по Договору начисляется из расчета годовой эффективной ставки вознаграждения не превышающее ставку 56%, утвержденную постановлением правления Национального банка от 26 ноября 2019 г. № 208.

Данное требование не применяется к договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

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

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).

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

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.

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. Права и обязанности МФО, Заявителя и Заемщика

8.1. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами организации по предоставлению микрокредитов;

2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;

3) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени);

4) досрочно полностью или частично вернуть организации сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»;

6) письменно обратиться в организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

8.2. Права МФО содержат условия, предусматривающие возможность:

1) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

8.3. Обязанности МФО содержат условия, предусматривающие требования:

1) уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

2) предоставление МФО ответа в письменной форме заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные

статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3) уведомление заемщика об изменении условий договора, в случае применения организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

4) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

График погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных МФО методов погашения микрокредита с отметкой заемщика о выбранном методе.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, МФО составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

8.4. Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет:

1) изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установления и взимания с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требования от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличения суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

5) взимания неустойки (штрафа, пени) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

6) на индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

7) предоставления микрокредита, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

8.5. Обязанности заемщика:

1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

3) выполнять иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», иным законодательством Республики Казахстан и Договорами, заключенными с МФО.

9. Методы погашения микрокредита

9.1. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО, 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.

9.2. МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами.

Требования, установленные пунктом 9.1. Правил, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», а также на договор с единовременным платежом.

10. Тайна предоставления микрокредита

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

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

10.2. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита.

10.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 10.4., 10.5., 10.6. и 10.7. настоящих Правил.

10.4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, 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) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором 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.

10.5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в 10.4. настоящих Правил, 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.

10.6. 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 от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности».

10.7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление МФО 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 МФО 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 от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»;

3) предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

11. Заключительные положения

11.1. Копия Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем), в том числе на интернет-ресурсе МФО: www.zaim-inkar.kz.

11.2. Лица, виновные в нарушении настоящих правил, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

11.3. Изменения и дополнения в настоящие правила могут вноситься решением единственного участника ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.