

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) Товарищества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Express Finance Group» (далее – МФО) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
- 1.2. Правила определяют общие условия, принципы и порядок предоставления микрокредитов.
- 1.3. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан физическим и юридическим лицам на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита (далее - Договор).
- 1.4. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением настоящих Правил).
- 1.5. Копия Правил подлежит размещению во всех отделениях МФО в доступном для обозрения месте, в том числе на интернет-ресурсе www.inkocredit.kz.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

- 2.1. МФО предоставляет заявителю следующую информацию:
 - 2.1.1. об условиях кредитных программ, сроках рассмотрения заявления и обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением микрокредита;
 - 2.1.2. для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита - проекты Договора и графиков погашения, рассчитанных различными методами, указанными в Разделе 8 настоящих Правил;
 - 2.1.3. о правах, обязанностях, ответственности заявителя и заемщика;
 - 2.1.4. перечень документов, необходимых для заключения Договора;
 - 2.1.5. о способах погашения микрокредита;
 - 2.1.6. о способах взаимодействия и обмена информацией между МФО и заявителем.
- 2.2. Для получения микрокредита заявитель заполняет заявление по форме, установленной МФО.
- 2.3. После предоставления заявителем необходимых сведений и документов, заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета для принятия решения о предоставлении микрокредита.
- 2.4. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита, либо предложить иные условия заявителю с целью соответствия требованиям МФО и законодательству Республики Казахстан.
- 2.5. Заявитель вправе отказаться от заключения Договора.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 3.1. Договор заключается в письменной форме в соответствии с порядком заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требованиям к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форме графика погашения микрокредита, утвержденным нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 3.2. Текст Договора составляется на государственном и русском языках по одному экземпляру для каждой из сторон.
- 3.3. Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет МФО:
 - 3.3.1. заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
 - 3.3.2. документ, удостоверяющий личность заявителя;

- 3.3.3. документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание Договора (для представителя заявителя);
- 3.3.4. в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
- 3.3.5. документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.
- 3.4. Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:
 - 3.4.1. заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
 - 3.4.2. решение органа заявителя на получение микрокредита;
 - 3.4.3. копии учредительных документов заявителя;
 - 3.4.4. документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание Договора (для представителя заявителя);
 - 3.4.5. в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.
 - 3.4.6. МФО вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для предоставления и обслуживания микрокредита, в зависимости от условий кредитных программ и требований внутренних нормативных документов МФО.
- 3.5. Договор содержит условия, определенные соглашением сторон, а также следующие обязательные условия:
 - 1) общие условия договора;
 - 2) права заемщика;
 - 3) права МФО;
 - 4) обязанности МФО;
 - 5) ограничения для МФО;
 - 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
 - 7) порядок внесения изменений в условия договора.
- 3.6. Кредитный эксперт согласовывает с заемщиком график погашения микрокредита, который является неотъемлемой частью Договора.
- 3.7. Заемщик изучает текст Договора, графики погашения и в случае одобрения, подписывает его в присутствии уполномоченного сотрудника МФО.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ, СРОКИ И РАЗМЕРЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 4.1. предельные суммы микрокредитов:
 - минимальная сумма - 10 000 тенге;
 - максимальная сумма - в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя.
- 4.2. предельные сроки микрокредитов:
 - минимальный срок - 1 месяц;
 - максимальный срок - 72 месяца.
- 4.3. предельные ставки вознаграждения:
 - минимальная ставка вознаграждения - 0,01% годовых;
 - максимальная ставка вознаграждения - 45% годовых;
 - максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения - 56%.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 5.1. За пользование микрокредитом заемщик выплачивает МФО вознаграждение в размере, порядке и сроки, определенные Договором.
- 5.2. Вознаграждение начисляется на сумму непогашенного основного долга исходя из фактического числа календарных дней пользования микрокредитом. Базой для расчета вознаграждения является календарный год, равный 360 дням, и месяц, равный 30 дням.
- 5.3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом, указывается в Договоре в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.
- 5.4. Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.
- 5.5. В случае просрочки погашения очередного платежа вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 6.1. В зависимости от кредитной программы исполнение заемщиком обязательств по Договору может обеспечиваться гарантией и (или) залогом.
- 6.2. Гарантом может выступать как физическое, так и юридическое лицо. При этом гарант несет солидарную ответственность совместно с заемщиком за исполнение обязательств.
- 6.3. В случае, если гарантом выступает юридическое лицо, требуется предоставление решения уполномоченного органа гаранта – юридического лица о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика, а также документ, подтверждающий полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта – юридического лица.
- 6.4. Залогодателем может выступать как сам заемщик, так и третье лицо – физическое или юридическое.
- 6.5. В случае, если залогодателем выступает юридическое лицо, требуется предоставление решения уполномоченного органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика, а также документ, подтверждающий полномочия представителя на подписание договора залога от имени залогодателя – юридического лица.
- 6.6. В залог принимается движимое и недвижимое имущество, не изъятое из оборота и не ограниченные в обороте. Требования к обеспечению определяются условиями кредитных программ и внутренними документами МФО.
- 6.7. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.8. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 7.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом всех платежей заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
- 7.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 7.3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
 - 1) на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к нему;
 - 2) по устному или письменному требованию заемщика;
 - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
- 7.4. 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).

8. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

8.1. До заключения Договора, кредитный эксперт предоставляет заемщику проекты графиков погашения микрокредита.

8.2. Проекты графиков погашения рассчитываются следующими методами погашения:

- 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;
- иной метод.

9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан - в тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика.

9.2. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге, платежами согласно графику погашения к Договору в кассу МФО или на банковский счет компании.

9.3. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления индивидуального предпринимательства, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.