

УТВЕРЖДЕНО

решением Единственного участника

ТОО "МФО "ИнвестКредитМаркет»

Решения №17

от «29» января 2021 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

ТОО "МФО «ИнвестКредитМаркет»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью "МФО «ИнвестКредитМаркет» (далее - МФО), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.3. Заемщиками МФО могут быть физические и юридические лица.
- 1.4. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.
- 1.5. Основным видом деятельности товарищества с ограниченной ответственностью "МФО «ИнвестКредитМаркет» является деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 1.6. ТОО "МФО «ИнвестКредитМаркет» не осуществляет предоставление микрокредитов электронным способом. Заявления на предоставление микрокредита принимаются при личном посещении заявителя офиса МФО.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

- 1) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика;
- 2) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

3) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели 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 Законом РК «О микрофинансовой деятельности», на условиях платности, срочности и возвратности;

5) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;

6) МФО – Микрофинансовая организация «ИнвестКредитМаркет»

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Кредитный менеджер обязан ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов, условиями кредитных продуктов.

3.2. Кредитный менеджер обязан дать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

3.3. Кредитный менеджер обязан проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита. А именно:

1. Заявитель вправе:

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

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

2. Заявитель обязан представить в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

3. Заемщик имеет право:

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

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

3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;

4-1) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности». Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим лицом;

5) осуществлять иные права, установленные Законом «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

4. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;

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

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

3.4. Кредитный менеджер обязан проинформировать Заявителя о том, что МФО не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;

2) предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона «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.

3) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

4) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

5) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

6) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту

заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

7) 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.

8) Микрофинансовой организации запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;

специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях.

Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), микрофинансовая организация обязана:

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

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита 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 о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступить такое право (требование) иным лицам, за исключением

обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

3.5. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

Для получения микрокредита заявитель - физическое лицо предоставляет:

- 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 (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета);
- 2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
- 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;
- 5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

- 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;
- 3.2. решение органа заявителя на получение микрокредита;
- 3.3. копии учредительных документов заявителя;
- 3.4. документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
- 3.5. 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.

3.6. МФО предоставляет заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

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.

методом погашения основного долга в конце срока, при котором погашение начисленных процентов погашается ежемесячно, погашение основного долга осуществляется в конце срока микрокредита.

3.7. Заявитель подает заявку на кредит.

3.8. В заявлении на получение микрокредита указываются сведения, содержащие фамилию, имя, отчество (при наличии) заемщика, сумму микрокредита, срок микрокредита, особые условия (при наличии) и цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемого в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости либо об отсутствии обеспечения. К заявлению физического лица прилагается анкета заемщика/залогодателя/гаранта, адресная справка, копия удостоверения личности и другие документы в зависимости от условий предоставления микрокредита. К заявлению юридического лица прилагаются копии правоустанавливающих документов, баланс, и другие документы в зависимости от условий предоставления микрокредита.

3.9. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

3.10. МФО, в лице кредитного комитета, может пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке на микрокредит.

3.11. При заинтересованности заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитный менеджер предоставляет перечень документов, необходимых для оформления и предоставления заявителем для решения вопроса о возможности

предоставления микрокредита.

- 3.12. Микрофинансовая организация при рассмотрении вопроса о выдаче микрокредита учитывает кредитный скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, предоставленный кредитным бюро.
- 3.13. Процесс одобрения микрокредита заявителя и принятия решения о его финансировании выносится на кредитный комитет.
- 3.14. Кредитный менеджер сообщает Заявителю результаты рассмотрения его заявления на кредитном комитете. В случае одобрения заявления разъясняет дальнейшие процедуры оформления микрокредита и его получения.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

1. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.
2. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.
3. Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

4. 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, 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.

5. Общие условия договора содержат:

1) дату заключения договора;

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

3) сумму микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общая сумма микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);

4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;

5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора.

Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности», 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 организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

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).

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

7. 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 «О микрофинансовой деятельности», в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

8. Права заемщика предусматривают 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 «О микрофинансовой деятельности»;

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

9. Права организации предусматривают 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.

10. Обязанности организации предусматривают:

1) уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации 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 организацией 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.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

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

Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности», в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

11. Ограничения для организации предусматривают:

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

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

3) требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

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

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

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

12. Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 5 и подпункте 6) пункта 4 Порядка 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.

13. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного микрокредита:

соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию части третьей пункта 11 Порядка;

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 5 Порядка, излагаются в договоре в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в подпунктах 6), 8), 9), 10), 11) и 13) пункта 5 Порядка, подпунктах 6) и 7) пункта 4, а также пунктами 8, 9, 10 и 11 Порядка, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

14. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой сторон, на государственном и русском языках. Изменение условий (реструктурирование) микрокредита оформляется письменно путем подписания дополнительного соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, договор залога, другие договоры, связанные с исполнением обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

15. 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.

16. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита
17. После подписания договора о предоставлении микрокредита и надлежащего оформления заемщиком обеспечения обязательств по получаемому микрокредиту МФО выдает заемщику сумму микрокредита в полном размере в кассе МФО либо путем перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита.
18. Датой предоставления микрокредита считается дата получения суммы микрокредита заемщиком в кассе МФО либо дата перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика.
19. Обязательным условием договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием.
20. Заемщик подписывает Договора о предоставлении микрокредита.
21. Если предусмотрено условиями выдачи кредитного продукта, заемщик подписывает Договора залога и/или гарантии.
22. В случаях, когда обременение на залоговое имущество подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует такое обременение в государственных регистрирующих органах.
23. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 3.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) тенге на одного заемщика.
- 3.2. Максимальный срок предоставления микрокредитов составляет 60 месяцев включительно.
- 3.3. Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно, но не более максимальной суммы и срока установленных настоящими правилами.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 6.1. Предельная величина номинальной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет - 43% годовых при этом размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа (56%).
- 6.2. Для каждого кредитного продукта устанавливается своя ставка вознаграждения, но не более предельной величины, установленной настоящими правилами. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются номинальная и эффективная ставки вознаграждения по микрокредиту.

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 7.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.
- 7.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
- 7.3. Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, начиная с даты предоставления суммы микрокредита по день фактического возврата суммы микрокредита включительно на остаток суммы основного долга, подлежащего возврату и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням.
- 7.4. Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.
- 7.5. График погашения микрокредита составляется с учетом погашения методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей.
- 7.6. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.
- 7.7. За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает МФО пеню в размере 1,0% от суммы просроченного Ежемесячного платежа за каждый день просрочки.
- 7.8. Пеня и вознаграждение начисляются до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд о взыскании долга, но не более 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. По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней, со дня просрочки, начисление пени и вознаграждения прекращается.
- 7.9. В случае, когда сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашение задолженности заемщика производится 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.

7.10. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, при этом штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита микрофинансовой организацией к заемщику не применяются.

7.11. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

7.12. По микрокредитам, выданным заемщикам - физическим лицам, микрофинансовая организация не требует 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.

7.13. МФО в одностороннем порядке не меняет ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

7.14. МФО не применяет к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

8.1. Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.

8.2. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, которое отвечает перед МФО полностью солидарно с заемщиком.

8.3. В отношении потенциального гаранта, по решению Кредитного Комитета проводится комплексный анализ его финансового и имущественного состояния.

8.4. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо – физическое или юридическое.

8.5. В качестве способов обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита МФО рассматривает материальные активы (движимое и недвижимое имущество), свободные от любых притязаний третьих лиц, согласно Залоговой политике, за исключением активов, изъятых из оборота, запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан.

8.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.

- 8.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.
- 8.8. По решению кредитного комитета выдача микрокредита может быть осуществлена до регистрации договора залога в уполномоченных органах. В этом случае, заемщик обязан предоставить доверенность на регистрацию сотруднику МФО. Сотрудник МФО обязан сдать договор залога на регистрацию в уполномоченный орган. Выдача микрокредита осуществляется только после сдачи документов на регистрацию в уполномоченный орган и при наличии подтверждающего документа о сдаче.
- 8.9. Перечень залогового обеспечения, принимаемого МФО:
1. Объекты недвижимости производственного и жилищно-гражданского назначения.
 2. Земельные участки, на которые залогодатель имеет:
 - право собственности;
 - право первичного долгосрочного (сроком от 5 до 49 лет) возмездного землепользования;
 - право на долю в земельном участке или в праве первичного долгосрочного возмездного землепользования.
 3. Транспортные средства:
 - Легковой автотранспорт;
 - спецтехника на базе грузовых автомобилей
 4. Оборудование.
 5. ТМЦ - товары промышленной группы и товары продовольственной группы, имеющие срок хранения более 3 месяцев (находящиеся в обороте).
 6. Гарантии.
 7. Личное имущество.
- 8.10. Основные требования, предъявляемые к залоговому имуществу
1. Предмет залога должен отвечать требованиям ст.301 Гражданского кодекса Республики Казахстан, т.е. предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из оборота (п.2 статьи 116 Гражданского кодекса), требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами.
 2. Наличие у залогодателя установленных ст. 305 ГК РК прав на предмет залога, подтвержденных правоустанавливающими документами.
 3. Наличие и передача МФО подлинных правоустанавливающих документов на объект залога на срок действия Договора залога за исключением, когда предметом залога является - автотранспорт.
 4. Отсутствие обременения и залоговых обязательств, связанных с объектом залога, перед другими юридическими или физическими лицами (не находящееся в залоге, на него не обращено взыскание по иску других кредиторов и т.д.).
 5. Возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью объекта залога при его оформлении в залог и на время действия Договора Залога.
 6. Обладание высокой ликвидностью.
 7. Обладание стабильной и конъюнктурной ценой на внешнем либо внутреннем рынке.

В качестве предмета залога не принимаются:

- имущество, изъятое из гражданского оборота;
- ограниченно оборотоспособные предметы (государственные земли, памятники, ядовитые, наркотические и сильнодействующие вещества, оружие и др.);
- имущество, на которое не может быть обращено взыскание - предметы первой необходимости, носимые вещи;
- имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- здания и сооружения, имеющие физический износ более 40%;
- ювелирные украшения;
- ТМЦ, имеющие срок хранения менее 3 месяцев.

Требования к залоговому имуществу по:

- Покрытию – залоговая стоимость имущества, принимаемого в залог должно полностью покрывать обязательства на момент получения микрокредита, в виде суммы основного долга плюс суммы процентов по графику за шесть месяцев, заемщика перед МФО.
- регистрации в государственном уполномоченном органе - имущество, принимаемое в качестве ликвидного и слаболиквидного обеспечения подлежит регистрации в уполномоченном органе.

8.11. Ограничения по недвижимости:

При принятии в качестве обеспечения объектов жилой и коммерческой недвижимости необходимо учитывать ограничения по конструктивному решению зданий, а также ограничения по районам населенных пунктов, в которых недвижимость является неликвидной (см. Приложения 1 и 2 настоящего документа). Кроме того, необходимо помнить, что в качестве предмета залога не может быть принят объект недвижимости с физическим износом более 40% (в совокупности по всем конструктивным элементам):

Конструктивный элемент	Признаки физического износа свыше 40%
Потолки	Выпучивание или отпадение штукатурки местами на площади более 25% вплоть до полной утраты штукатурного слоя
Стены	Окрасочный слой потрескался, потемнел и загрязнился, имеются следы протечек, ржавые пятна, массовое вздутие и отставание краски вплоть до полной утраты окрасочного основания; выгорание, отставание от основы, загрязнение на площади от 50% и потеря рисунка обоями; отсутствие или неплотное прилегание керамических плиток на площади от 25% облицовки
Полы	Линолеум истерт, пробит, порван по всей площади помещения; стертость досок в ходовых местах, прогибы и просадки, изломы, гниль; заметные вздутия, скрип, сильная истертость, массовые задиры, просадки паркета; массовое отсутствие керамических плиток, выбоины в основании
Двери	Дверные коробки перекошены, наличники сильно повреждены или полностью утрачены

Окна	Оконные переплеты разошлись, покособились и расшатаны в углах, створки открываются с трудом или не открываются совсем
Электропроводка	Потеря эластичности изоляции, следы прежних ремонтов (изоляционная лента т.п.), отсутствие/ порча приборов местами, неисправность проводки
Трубопроводы и сантехнические устройства	Повреждение эмалевого покрытия приборов на площади свыше 25%, поломка и волосные трещины фаянса; проржавление трубопроводов со следами большого количества прежних ремонтов (заваренные сквозные свищи и трещины)

8.12. Ограничения по автотранспорту:

В качестве залогового обеспечения не принимаются автомобили, имеющие следующие повреждения:

- общая площадь повреждения отдельного элемента кузова (к примеру: крыла, двери, капота и т.д.) превышает 40 % площади самого элемента;
- повреждение носит сквозной, рваный характер;
- наличие следов сквозных коррозионных пробоев, скрытой коррозии (вспучивание лакокрасочного покрытия кузова автомобиля, наличие ржавчины на стыках элементов кузова)

Предельно возможные сроки эксплуатации автотранспорта, принимаемого в качестве предмета залога, указаны в таблице «Коэффициенты ликвидности по автотранспорту» (см. раздел 4.2 Залоговой политики).

8.13. Ограничения по залогодателям

В качестве залогодателей могут выступать:

- граждане РК,
- иностранные граждане, имеющие вида на жительство в РК

Ограничение по возрасту Залогодателя:

- с 18 лет до 75 лет.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1. Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам Утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208.

9.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита 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.

9.3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

9.4. 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.

9.5. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

9.6. 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).

9.7. 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.

9.8. 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.

9.9. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 4 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

9.10. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовыми организациями выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

Заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита предоставляется для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

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

2) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по

основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

- 3) Методом погашения основного долга в конце срока: при котором погашение начисленных процентов погашается ежемесячно, погашение основного долга осуществляется в конце срока микрокредита. Данный метод погашения предоставляется индивидуально только по решению кредитного комитета.

11. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. МФО обязана соблюдать тайну 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.
2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.
3. 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 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности».
4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:
 - 1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
 - 1-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, от вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
 - 2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
 - 3) 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;
 - 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: 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.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 статьи 6 Закона «О микрофинансовой деятельности», 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.

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 «О микрофинансовой деятельности».

7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

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

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

3) предоставление микрофинансовыми организациями 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 микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

12. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

12.1. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов заявителя для рассмотрения его заявления о предоставлении микрокредитов не обязывает МФО предоставлять микрокредит.

12.2. МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

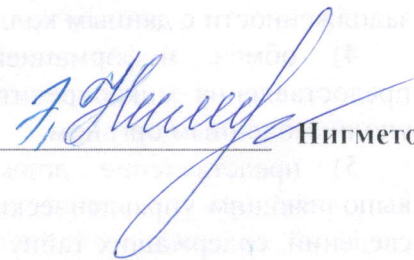
12.3. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.

- 12.4. Кредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.
- 12.5. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан тенге без привязки к курсу доллара США при погашении кредита, платежами согласно графику к договору о предоставлении микрокредита.
- 12.6. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место осуществления индивидуального предпринимательства, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.
- 12.7. Обязательства по договору о предоставлении микрокредита прекращаются по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Республики Казахстан.
- 12.8. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.
- 13.2. Копия настоящих Правил подлежит размещению в месте, доступном для обозрения и ознакомления.

Директор ТОО «МФО «ИнвестКредитМаркет»



Нигметова Э.А.