

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного Учредителя
ТОО "МФО "Казахстанская Микрофинансовая Компания»
Решение №11 от «01» октября 2021 года


Кобегенов Ж.К.


**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО "МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания» (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.

2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 2.1 МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 58 000 000 тенге на одного заемщика.
- 2.2 Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.
- 2.3 Сроки предоставления микрокредитов – до 60 месяцев включительно.

**3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО
ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 3.1. Предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам: максимальная номинальная ставка - 44% годовых.
- 3.2. Предельные величины эффективных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам: максимальная эффективная ставка - 56% годовых.
- 3.3. Для каждого кредитного продукта установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются номинальная и эффективная ставки вознаграждения по микрокредиту.

**4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 4.1 Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.
- 4.2 Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
- 4.3 Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням.
- 4.4 Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.

- 4.5 График погашения микрокредита составляется с учетом погашения методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей.
- 4.6 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.
- 4.7 За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает МФО пени в размере
- по заключенному с юридическим лицом договору о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, составляет 1,0 процент от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;
 - по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в течение девяноста дней просрочки составляет 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.
- 4.8 Заемщик вправе досрочно полностью или частично возратить МФО сумму микрокредита, при этом штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита микрофинансовой организацией к заемщику не применяются.
- 4.9 МФО не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.
- 4.10 Если, сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:
- 1) задолженность по основному долгу;
 - 2) задолженность по вознаграждению;
 - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
 - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
 - 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 5.1 Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.
- 5.2 Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, которое отвечает перед МФО полностью солидарно с заемщиком.
- 5.3 В отношении потенциального гаранта, по решению Кредитного Комитета проводится комплексный анализ его финансового и имущественного состояния.
- 5.4 Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо – физическое или юридическое.
- 5.5 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.
- Недвижимое имущество принимается максимально как 80 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа МФО.
- Движимое имущество (спец.техника/автотранспорт без права управления) принимается максимально как 80 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа МФО.

- Движимое имущество (спец.техника/автотранспорт с правом управления) принимается максимально как 50 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа МФО.
- 5.6 Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством РК.
 - 5.7 В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество. Решением уполномоченного органа МФО может быть предусмотрено предоставление отсрочки по регистрации залога имущества, в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.
 - 5.8 Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

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

- 6.1 Кредитный менеджер должен ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов МФО.
- 6.2 Кредитный менеджер должен дать полную и достоверную информацию, связанную с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 6.3 Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.
- 6.4 Заявитель подает заявку на кредит.
- 6.5 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, кредитный отчет с информацией из государственных базы данных и/или государственной базы данных, 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.
- 6.6 Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 6.7 МФО, в лице кредитного комитета, может пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке на кредит.
- 6.8 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.
- 6.9 Процесс одобрения кредита заявителя и принятия решения о его финансировании выносится на кредитный комитет.
- 6.10 МФО обязана:
 - 1) предоставить 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.
- 2) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

7. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 7.1 Метод дифференцированных платежей:
Метод, 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;
- 7.2 Метод аннуитетных платежей:
Метод, 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.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 8.1 Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой сторон, на государственном и русском языках.
- 8.2 Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 8.3.2 Правил в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное подпунктом 3) пункта 8.3.2 Правил, излагается на первой странице договора.
- 8.3.1 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. Договор о предоставлении микрокредита обязательно должен содержать:
- 8.3.2 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 (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
 - 4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;
 - 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);
 - 6) способ погашения микрокредита: одновременно 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).
- 8.3.3 Права Заемщика;
 - 8.3.4 Обязанности Заемщика;
 - 8.3.5 Права Заемодателя;
 - 8.3.6 Обязанности Заемодателя;
 - 8.3.7 Ограничения для Заемодателя;
 - 8.3.8 Ответственность Сторон за нарушение обязательств;
 - 8.3.9 Порядок внесения изменений в условия договора;
 - 8.3.10 Порядок и условия предоставления и возврата суммы микрокредита и уплаты вознаграждения;
 - 8.3.11 Порядок досудебного урегулирования задолженности.
 - 8.3.12 График погашения микрокредита, по форме согласно приложению к Порядку заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита после произведенного очередного платежа заемщика, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении 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. График погашения сторон по соглашению сторон может содержать дополнительные сведения.
- 8.4 При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора, являющегося неотъемлемой частью соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании, которого осуществляется выдача очередного микрокредита:
соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует пункту 8.2 Правил. В соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита.
В договоре о предоставлении микрокредита, заключенного в рамках соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 8.2 Правил, излагаются в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное в подпункте 3) пункта 8.3.2 Правил, указывается на первой странице договора.
 - 8.5 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.
- 8.6 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
- 8.7 МФО не вправе изменять в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита.
- 8.8 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.
- 8.9 Датой предоставления микрокредита считается дата получения суммы микрокредита заемщиком в кассе МФО либо дата перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика.
- 8.10 Заемщик подписывает Договора о предоставлении микрокредита.
- 8.11 Если предусмотрено условиями выдачи кредитного продукта, заемщик подписывает Договора залога и/или гарантии.
- 8.12 В случаях, когда обременение на залоговое имущество подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует такое обременение в государственных регистрирующих органах.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 9.1 Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение и при наличии - иные платежи, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 9.2 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 9.3 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 9.4 Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

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).

- 9.5 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.
- 9.6 При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:
- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
 - 2) иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, а также: платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает микрофинансовая организация; платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства); платежи оценщику за оценку передаваемого в залог имущества, если необходимость проведения оценки залога предусмотрена правилами предоставления микрокредита; платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.
- 9.7 При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:
- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита;
 - 2) предусмотренные договором о предоставлении микрокредита платежи по обслуживанию микрокредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение микрокредита).
- 9.8 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.
- 9.9 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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 настоящих Правил).
- 10.2 Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящегося в процессе ликвидации.
- 10.3 МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита.
- 10.4 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 и 5,5-1,6 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.2012 г..

10.5 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;

1-1) 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;

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.

10.6 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 21 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.

10.7 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».

10.8 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.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 11.1 Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов заявителя для рассмотрения его заявления о предоставлении микрокредитов не обязывает МФО предоставлять микрокредит.
- 11.2 МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 11.3 В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.
- 11.4 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.
- 11.5 Погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан тенге, платежами согласно графику к договору о предоставлении микрокредита.
- 11.6 В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору о предоставлении микрокредита, МФО имеет право приостановить начисление вознаграждения и неустойки. При этом, при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита, без учета приостановки, если иное не будет определено решением уполномоченного органа МФО.
- 11.7 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. УСЛОВИЯ И ПРИЗНАКИ ОДНОРОДНОЙ ГРУППЫ МИКРОКРЕДИТОВ

- 12.1 К признакам однородности относятся - вид заемщика, отрасль деятельности, технология микрокредитования, целевое назначение, вид обеспечения, срок микрокредитования, а также признаки по программам микрокредитования.

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.

Генеральный Директор

ТОО «МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания»


Кобегенов Ж.К.



Микрофинансовая
организация
«Казахстанская
микрофинансовая
компания»
ТОО
ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНЫЙ
КОДЕКС ТОВАРИЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ЛИТЕРАТУРНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КАЗАХСТАН
РЕСПУБЛИКА