

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ В ТОО МФО «HeartAsiaCredit»

I. Общие положения

1. ТОО МФО «HeartAsiaCredit» (Товарищество, Кредитор) осуществляет свою деятельность на основании Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012г. №56-V (с изменениями дополнениями по состоянию на 29.03.2016г.), Гражданского кодекса Республики Казахстан и иными законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан в части осуществления отдельных видов банковских операций, а также уставом МФО и внутренними правилами.

2. Отношения Кредитора с клиентами (заемщиками) при совершении заемных операций строятся на основе договоров, заключаемых в соответствии с действующим гражданским законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

Кредитор осуществляет заключаемые договора с заемщиками на основе Генерального соглашения (ГС), которое определяет общие условия предоставления микрокредита и предельную сумму кредитной линии (Лимита кредитования) заемщику, на основании которого выдача займа может быть осуществлена по частям - отдельными траншами (Договорами транша) в пределах Лимита кредитования, а также на основе Договора о предоставлении микрокредита (далее по тексту ГС и Договор о предоставлении микрокредита могут совместно именоваться как Договор).

Заемщиками товарищества могут быть юридические и физические лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан;

3. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте (тенге) на условиях обеспеченности, платности, срочности и возвратности.

Обеспеченностью микрокредита служат залог в виде недвижимого и движимого имущества, гарантии, поручительства или, при недостатке их покрытия микрокредита, используются два и более вида обеспечения. Допускается участие одного или нескольких созаемщиков, несущих солидарную ответственность наравне с Заемщиком. Заемщику могут быть предъявлено требование по страхованию залогового имущества, а также предложение по добровольному страхованию жизни.

Платность выражается в виде вознаграждения (процента в годовом исчислении), размер которого определяется договором. Кроме того предусматривается изымание комиссий за организацию предоставления микрокредита и пересмотр условий кредитования. Вознаграждение, комиссия и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита и не являющиеся противоправными действиями, взимаются Кредитором после или в момент предоставления микрокредита.

Срочность определяется в сроках предоставления микрокредита (в месяцах).

Возвратность означает, что сумма микрокредита с учетом вознаграждения должна быть возвращена кредитору в определенный договором срок, определяемый Графиком погашения микрокредита по договору (Договору транша/Договору о предоставлении микрокредита), являющегося его неотъемлемой частью и рассчитанного для ежемесячной оплаты.

4. Товарищество вправе предоставлять микрокредиты только при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных его высшим органом.

5. Правила предоставления микрокредита Кредитором размещается в местах, доступных для обозрения клиентов, и содержат информацию об условиях предоставления микрокредитов.

6. После ознакомления с Правилами предоставления микрокредита, до подачи заявки на получение займа, клиент может получить исчерпывающую консультацию по вопросам и условиям предоставления микрокредита. Заявка на предоставления микрокредита оформляется на специальном бланке, которая подлежит регистрацию в журнале.

7. Информация по договору о предоставлении микрокредита/ГС, подлежит в обязательном порядке предоставлению в Кредитное бюро на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

8. Микрокредиты выдаются в национальной валюте перечислением на текущие счета Заемщиков.

9. Микрокредиты предоставляется: юридическим лицам; гражданам Республики Казахстан в возрасте от 18 лет.

II. Правила предоставления микрокредитов

1. Порядок подачи заявления на предоставления микрокредита и порядок его рассмотрения

1.1. Заявления на предоставления микрокредита подаётся менеджеру в письменном виде. Заявка на предоставления микрокредита оформляется на специальном бланке, которая подлежит регистрацию в журнале. Заявка на получение микрокредита включает следующие данные: фамилию, имя и отчество заемщика, адрес регистрации и фактического проживания, банковские реквизиты юридического лица или ИП, контактные телефоны, место работы или данные бизнеса, состав семьи с указанием года рождения, родственные отношения к заемщику, место и должность работающих членов семьи. Также указывается о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии залогового обеспечения. На обратной стороне анкеты указываются расположения фактического адреса проживания, место работы или бизнеса.

Клиенты также представляют: свидетельство о государственной регистрации юридического лица или регистрацию в налоговом органе ИП, учредительные документы, лицензий, акты на право собственности, техпаспорт, деклараций, акты сверок, справки, договора и другие документы, удостоверяющие платежеспособность. Такие же требования могут быть предъявлены Созаемщику, гаранту или поручителю. При предоставлении микрокредита юридическому лицу дополнительно предъявляется требования по представлению решения органа заемщика – юридического лица на получение микрокредита с дополнительным решением по предоставлению предмета залога в порядке обеспечения обязательств заемщика. Кредитор вправе получить на заемщика Кредитный отчет с Кредитного бюро, действующего по соответствующей лицензии.

1.2. После принятия заявки с приложением необходимого пакета документов, в течение одного-двух рабочих дней, а по микрокредитам в суммах от 8 миллион тенге и выше – до трех рабочих дней, специалистами Кредитора проводится полное исследование и анализ платежеспособности заемщика на предоставление ему микрокредита, в том числе о достаточности залогового обеспечения. При наличии риска по своевременному возврата займа, в силу ненадлежащего обеспечения или недостаточной платежеспособности заемщика/созаемщика, Кредитор отказывает предоставление микрокредита.

2. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита/Генерального соглашения

2.1. Заключение кредитного специалиста, с приложением вышеизложенных документов, подлежит оперативному рассмотрению на заседании Кредитного Комитета (КК) Кредитора. При положительном решении о предоставлении микрокредита, членами КК принимается Протокольное Решение о выделении Лимита кредитования/предоставлении микрокредита Клиенту с указанием условий его предоставления. На основании решения КК с заемщиком/созаемщиком заключается ГС/Договор о предоставлении микрокредита. Определенный ГС Лимит кредитования может быть предоставлен заемщику по отдельным Договорам транша с учетом условий предоставления. К договору также прилагаются: График

погашения платежей (неотъемлемая часть договора), Договор о залоге (при залоговом обеспечении) и Договор гарантии или Договор поручительства.

2.2. Микрокредиты выдаются в день решения КК, либо после решения об их предоставлении на основании распоряжения, подписанного Исполнительным директором и главным бухгалтером Кредитора, с перечислением на текущий счет заемщика в банке.

2.3. После выдачи микрокредита, Заемщиком оплачиваются комиссия и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита.

2.4. В договорах о предоставлении микрокредита/Договорах транша указываются полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и Кредитор не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

2.5. Договор о предоставлении микрокредита/ГС содержит:

- 1) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;
- 2) сумму предоставленного микрокредита;
- 2-1) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 3) сроки погашения микрокредита;
- 4) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, одновременно либо частями);
- 5) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 5-1) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 5-2) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 6) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита/договора транша, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита/договора транша;
- 7) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита/ГС (при его наличии);
- 8) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита), рассчитанной в порядке, установленном уполномоченным органом;
- 8-1) права и обязанности сторон договора о предоставлении микрокредита/ГС;
- 9) ответственность сторон;
- 10) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.5. Обязательным условием договора о предоставлении целевого микрокредита/ГС является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием.

При нецелевом использовании микрокредита заемщик обязан досрочно вернуть Кредитору микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита/ГС на дату возврата микрокредита.

2.6. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита/ГС, 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.

3. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

3.1. Товарищество предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика в национальной валюте в тенге.

3.2. Предельный срок предоставления микрокредита товариществом ограничен до 60 (шестидесяти) месяцами.

4. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

4.1. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать 56% (пятидесяти шести) процентов, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа Национального банка. Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом Национального банка Республики Казахстан.

5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

5.1. Вознаграждения по предоставляемым микрокредитам (процентные ставки), в пределах рамок от вида и назначения микрокредита, устанавливаются в зависимости от срока займа и платежеспособности Заемщика, предусмотренные в п.7.1. настоящих Правил. Осуществляется дифференцированный подход в изымании комиссионных платежей от заемщиков в зависимости от метода погашения займа, срока и суммы предоставленного микрокредита. Может быть что, размер комиссии по краткосрочным микрокредитам устанавливается больше чем по долгосрочным кредитам.

5.2. Вознаграждение за пользование микрокредитом начисляется на основную сумму задолженности по микрокредиту за время фактического срока пользования микрокредитом. Вознаграждение рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, а месяца - равного 30 дням. Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается со дня, следующего за днем выдачи Заемщику микрокредита. Возврат микрокредита, с погашением основной суммы микрокредита (основного долга) и Вознаграждения в виде единовременной оплаты по микрокредиту, Заемщик производит ежемесячными платежами, в соответствии с Графиком погашения, исчисленного Аннуитетным методом либо Дифференцированным методом, либо на основе данных методов с предоставлением льготного периода.

5.3. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, Кредитор 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.

6. Требования к принимаемому товариществом обеспечению

6.1. В случае недостаточности залогового имущества или подтвержденных Клиентом доходов, по микрокредитам, требующим обеспечения залогом, Кредитор вправе потребовать предоставления в обеспечение дополнительного ликвидного залога, гаранта, поручительства или участия Созаемщика. С целью снижения рисков, при необходимости, могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата микрокредитов.

6.2. Залоговая недвижимость, принимаемая в обеспечение не должно находиться в аварийном или пожаро-взрывоопасном состоянии, а также иметь предписания специализированных госорганов в нарушении СНиП или санитарно-экологических требований.

6.3. Залогодателем может выступить сам Клиент или Созаемщик, а также другие юридическое или физическое лица, являющиеся собственниками представляемого залога.

6.4. Проведение оценки предмета залога осуществляется независимыми оценочными организациями, имеющие соответствующие лицензии, в отдельных случаях самим менеджером микрофинансовой организаций. Проведение оценки предметов залога является обязательной официальной процедурой для принятия решения по микрокредиту, осуществляется за счет средств заемщика и отражается в Отчете об оценке залогового имущества.

6.5. Достаточность обеспечения предоставленного микрокредита определяется по залоговой стоимости имущества, предоставленного заемщиком. Залоговая стоимость имущества заемщика рассчитывается с применением понижающих дифференцированных коэффициентов к оценочной стоимости залогового имущества, с учетом их вида, ликвидности и срока предоставленного займа. При этом учитывается, что по новому законодательству Республики Казахстан, что заложенное имущество не может быть принято в обеспечение микрокредита, если его ожидаемая ликвидная стоимость, на основе оценки на момент возможной его реализации для покрытия задолженности по микрокредиту, меньше десяти процентов от первоначальной суммы предоставленного микрокредита.

6.6. В случае предоставления заемщиком гаранта или поручительства в обеспечении микрокредита, обязательно учитывается рыночная стоимость и ликвидность имущества, находящегося в собственности залогодателя, гаранта или поручителя.

7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

7.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

7.2. ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ГЭСВ} = (\text{ОСВ} + \text{ОСП}) / (\text{ОЗ} / \text{С}) \times 12 \times 100, \text{ где:}$$

- ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;
- СВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;
- ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;
- З - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;
- С - срок погашения микрокредита в месяцах.

7.3. При расчете ГЭСВ по микрокредиту учитываются:

- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
- 2) комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате Кредитору в соответствии с договором о предоставлении микрокредита/ГС.

7.4. При расчете ГЭСВ по микрокредиту не учитываются:

- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита/ГС;
- 2) индексация ежемесячного платежа Заемщика, если это предусмотрено договором/ГС, в соответствии с Графиком погашения микрокредита, применяемая на основании п.3. ст.282 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

3) предусмотренные договором о предоставлении микрокредита/ГС 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).

7.5. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита/ГС, влекущем изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока от погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита/ГС.

8. Методы погашения микрокредита

8.1. Заемщику предлагается следующие методы погашения микрокредита:

- 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 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;

- на основе выбранного одного из вышеуказанных методов Кредитор может предложить график погашения с предоставлением льготного периода по погашению ОД и вознаграждения по заявлению заемщика.

По желанию Заявителя может быть рассчитан проект графика погашения запрашиваемой им суммы микрокредита по согласованному методу, с учетом размера ставки вознаграждения, которая определяется в рамках требований расчета Годовой эффективной ставки вознаграждения.

8.2. Погашение микрокредита определяется Договором транша/Договором о предоставлении микрокредита на основании Графика погашения платежей, путем внесения очередных платежей наличными деньгами в кассу Кредитора или своевременным перечислением на его расчетный счет. Заемщик может погасить микрокредит частично либо полностью. За частичное и полное погашения микрокредита комиссия не изымается.

8.3. В случае просрочки платежа по вине заемщика длительностью 90 (девяносто) дней и свыше, Кредитор вправе взыскать всю задолженность по основному долгу, вознаграждение, индексацию (если это предусмотрено договором), и начисленные штрафные санкции (при наличии) из стоимости имущества заемщика, либо залогодателя, либо Созаемщика, при их неоплате – от гаранта/поручителя), через судебные и правоохранительные органы (при признаках мошенничества) или другими способами, в рамках действующих законодательств РК.

8.4. В случае если Заемщик обратился с письменным заявлением о рефинансировании, пролонгации или реструктуризации микрокредита, то Кредитор вправе рассмотреть такие заявления от заемщиков. По таким Заемщикам, по решению КК товарищества может провести такие мероприятия в установленном порядке, с определением суммы дополнительной комиссии и с пересчетом годовой эффективной ставки вознаграждения.

8.5. В случае смерти заемщика, Кредитор вправе предъявить свои требования, в том числе через суд, к принявшему наследство наследнику(ам) или исполнителю завещания, либо залогодателю или гаранту (поручителю), независимо от наступления сроков платежей по микрокредиту.

8.6. В случае смерти залогодателя или гаранта/поручителя, Заемщик обязан не позднее десяти дней письменно известить Кредитора и не позднее 30 дней со дня смерти залогодателя или

гаранта/поручителя представить Кредитору нового поручителя или предоставить дополнительное залоговое обеспечение, если наследниками имущества являются несовершеннолетние дети. В остальных случаях товарищество вправе предъявить свои требования, в том числе через суд, к принявшим наследство наследникам или исполнителю завещания в соответствии с законом Республики Казахстан.

8.7. Форс-мажорные обстоятельства и иные условия рассматриваются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.