

Утверждено:
Решением единственного участника
№ 3 от 01.06.2016 года
Решением единственного участника
внесены изменения №5 от 14.12.2018 г
Решением единственного участника
внесены изменения №3 от 27.12.19 г
Решением единственного участника
внесены изменения №1 от 01.01.20 г
Решением единственного участника
внесены изменения №6 от 25.08.20 г

в Правила Предоставления Микрокредитов»
ТОО «МФО Kronos Credit»



Правила предоставления микрокредитов

ТОО «МФО Kronos Credit»

Настоящие правила разработаны на основании Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» и носят обязательный характер для ознакомления заявителей и заёмщиков МФО.

Правила предоставления микрокредитов (далее Правила), являются основополагающим документом, определяющим порядок, условия и процедуры при получении микрокредита Заёмщиком.

Целью данных правил является, ознакомление клиента с видами микрокредита; процентной ставкой (вознаграждением); порядком рассмотрения заявления, условиями договора, правами заёмщика; а также предоставлению клиенту, проекта графиков платежей и другой информацией по желанию клиентов в рамках предстоящей выдачи микрокредита.

Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты только при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных ее высшим органом.

↓ Глава 1. Основные понятия используемы в настоящих правилах предоставления микрокредитов

1) **договор о предоставлении микрокредита** (далее - договор) - договор, в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет заемщику микрокредит;

2) **сумма переплаты по микрокредиту** – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

3) **организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность** (далее - организация) - микрофинансовая организация, кредитное товарищество и ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.

4) **вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся организации денег;

5) **значение вознаграждения** - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона;

6) **созаемщик** - физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту.

7) **ГЭСВ** - Для целей Правил под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

- 8) **кредитное досье** - документы и сведения, формируемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на каждого заемщика;
- 9) **заемщик** - физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;
- 10) **микрокредит** - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 11) **реестр организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность**, - единый перечень организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;
- 12) **заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;
- 13) **уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.
- 14) **соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
- 15) **целевой микрокредит** - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

↓ **Глава 2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.**

Данная глава рассматривает:

- *Микрокредиты для физических лиц в размере до 50-ти кратного МРП, сроком до 45 дней с возможностью пролонгации.*
- *Стандартные микрокредиты для физических лиц.*
- *Микрокредиты для юридических лиц.*

2.1. Микрокредиты для физических лиц в размере до 50-ти кратного МРП, сроком до 45 дней с правом пролонгации.

До подачи заявления Заявитель - физическое лицо, получает полную и подробную консультацию о суммах переплаты по микрокредиту, также одновременно заявитель

получает полную его интересующую информацию. После чего, Заявитель принимает решения о получении микрокредита.

2.1.1. В случае принятия решения о получении микрокредита, Заявитель заполняет Анкету - Заявление приложение № 1 и предоставляет первичный пакет документов, который включает в себя:

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.

2.1.2. В течении трёх рабочих дней, максимально пяти рабочих дней сотрудник микрофинансовой организации (далее – МФО) по телефону предоставляет ответ Заявителю, о том, какое решение принято кредитным комитетом МФО (уполномоченным органом) в отношении его заявления.

2.1.3. В случае своего согласия Заявитель предъявляет необходимые документы и подписывает необходимый пакет договоров. Договор Ипотеки, Заёмщик регистрирует за свой счёт в уполномоченном органе.

Учёт документации МФО осуществляет по каждому микрокредиту в соответствии с действующими законами РК, нормативно правовыми документами и настоящими Правилами.

2.1.4. Законодательно запрещено:

- выдача микрокредита физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

2.2. Стандартные микрокредиты для физических лиц.

2.2.1. До подачи заявления Заявитель (клиент), получает полную и подробную консультацию о взываемых платежах, учитываемых при расчёте Годовой эффективной ставки вознаграждения (далее ГЭСВ):

➤ о процентной годовой ставке;

➤ о методах погашения микрокредита;
➤ и другой информации, интересующей клиента, у сотрудника МФО.
После чего, Заявитель принимает решение о получении микрокредита. В случае положительного принятия решения о получении микрокредита, Заявитель заполняет анкету-заявление-согласие, приложение №1. Предоставляет первичный пакет документов, который включает в себя:

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.

2.2.2. В течении трёх рабочих дней максимально пяти рабочих дней, сотрудник МФО по телефону предоставляет ответ Заявителю, о том какое решение принято кредитным комитетом МФО (уполномоченным органом) в отношении его заявления.

2.2.3. В случае своего согласия, Заёмщик доносит необходимые документы и подписывает необходимый пакет договоров. Договор Ипотеки, Заёмщик регистрирует за свой счёт в уполномоченном органе.

Учёт документации МФО осуществляет по каждому микрокредиту в соответствии с действующими законами РК, нормативно правовыми документами и настоящими Правилами.

2.2.4. Физическому лицу обязательно предоставляются для выбора условия микрокредитования, расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа и данными правилами.

2.3. Микрокредиты для юридических лиц

2.3.1. Микрокредиты выдаются юридическим лицам в том числе самозанятому населению - Индивидуальным предпринимателям на срок от 30 дней до 10 лет.

До подачи заявления Заявитель (клиент), получает полную и подробную консультацию о микрокредитах, и при желании получить микрокредит выбирает программу по микрокредитованию, полную информацию о ставке вознаграждения, и ГЭСВ.

2.3.2. В случае положительного принятия решения о получении микрокредита Заявитель - юридическое 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;
- 2) решение органа заявителя на получение микрокредита;
 - 3) копии учредительных документов заявителя;
 - 4) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
 - 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.
- 2.3.3. Заявка юридического лица рассматривается от 5-ти рабочих дней до 15-ти дней (в зависимости от предоставленных документов заявителя и проверки его финансового состояния в части обслуживания микрокредита).

★ Глава 3 Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

3.1. Договор и дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита заключается только в письменной форме.

3.2. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному микрофинансовой организацией, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

3.3. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

- 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.

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

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

- 6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;
- 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
- 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе 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).

3.5. Договор о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма которого превышает сто месячных расчетных показателей, содержит порядок досудебного урегулирования задолженности.

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

3.7. При нецелевом использовании микрокредита, заемщик обязан досрочно возвратить микрофинансовой организации микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

3.8. В случае передачи третьим лицам просроченного долга, МФО уведомляет 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;

3.9. 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»;

3.10. Договор предусматривает:

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

2) 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.

3). 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 2.1. настоящих правил, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита»;

3.11. Порядок досудебного урегулирования задолженности заемщика-физического лица по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма которого превышает сто месячных расчетных показателей, предусматривает:

1) направление заемщику-физическому лицу с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование отправки, не позднее 15 (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;

2) возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору путем обращения заемщика-физического лица в МФО 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) 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 не обращения заемщика в МФО в течение 30 (тридцати) календарных

дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства или недостижения соглашения с заемщиком-физическим лицом по урегулированию задолженности.

3.12. 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, другим лицом, проживающим по указанному адресу;
- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

3.13. 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;

3.14. право заемщика-физического лица в течение 30 (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;

3.15. рассмотрение МФО в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со 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;

3.16. право МФО взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случаях:

- не обращения заемщика-физического лица в МФО для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности в течение 30 (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 возражений по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.»;

3.17. МФО запрещено:

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 МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) 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.

3.18. 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.

3.19. Заемщик - физическое лицо, имеет право обратиться к банковскому омбудсману, в случае уступки МФО права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком.

3.20. Особенности договора с физическим лицом сроком на 45 (сорок пять) дней в размере, не превышающем 50 - ти МРП:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение – 30% от суммы займа;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

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

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

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

3.21. 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 общие условия. Текст договора печатается на листах формата А-4, шрифт «Times New Roman»

размером не менее 12, с обычным меж буквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

3.22. МФО указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

3.23. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения 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.

↓ Глава 4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.

4.1. Микрокредиты для физических лиц, в размере 50-ти кратного МРП, сроком до 45 (сорока пяти) дней с возможной пролонгацией. Данные микрокредиты, могут быть пролонгированы на более длительный срок, исходя из поданного заявления клиента и анализа его финансового состояния.

4.2. Стандартный микрокредит для физических лиц выдаётся на срок от 30 (тридцати) дней и до 3 (трёх) лет. Максимальная сумма микрокредита в одни руки не может быть больше - 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге.

4.3. Микрокредиты также выдаются юридическим лицам в том числе самозанятому населению - Индивидуальным предпринимателям на срок от 30 (тридцати) дней до 3 (трех) лет.

↓ Глава 5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

- 5.1. Согласно, Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита», установлено предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом сроком на 45 (сорок пять) дней и суммой равной 50-МРП, в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.
- 5.2. Согласно, Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» (с изменениями от 23.12.2019 г. Утверждена предельная годовая эффективная ставка вознаграждения по банковским займам, микрокредитам, кредитам, предоставляемым банками второго уровня, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, микрофинансовыми и микрокредитными организациями и кредитными товариществами, в размере 56 (пятидесяти шести) процентов.
- 5.3. На дату заключения договора о предоставлении микрокредита, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, утвержденный настоящим пунктом.

- 5.4. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.
- 5.5. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный его размер.
- 5.6. 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.

↓ Глава 6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;

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

Договором о предоставлении микрокредита предусматривается График погашения микрокредита (приложение №1), при этом метод погашения выбирает сам Заёмщик. Согласно данного графика Заёмщик ежемесячно гасит сумму микрокредита.

6.2. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом «стандартная». В случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашается 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.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она 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) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;

б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.

6.3. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом согласно п. 2.1. данного положения, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) сумма неустойки (штраф, пеня) – при наличии просроченной задолженности;
- 2) начисленное вознаграждение;
- 3) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.
- 4) сумма микрокредита (основной долг).

6.4. Заёмщик по согласованию с МФО вправе до наступления срока окончания микрокредита погасить всю задолженность по микрокредиту полностью, без начисления штрафных санкций.

6.5. МФО не может в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и/(или) способ и метод погашения микрокредита; устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту; начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (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;

6.6. МФО не может требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 (ста восемьдесят) 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.

↓ Глава 7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.

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

7.2. МФО запрещается в обеспечение исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц.

7.3. Исполнение обязательств Заёмщика обеспечивается неустойкой, Ипотечкой, движимым имуществом, Гарантией, поручительством и другими законными способами предусмотренными законодательством РК.

7.4. Недействительность договора (соглашения) установленное судом об обеспечении обязательства не влечёт недействительность обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

7.5. Договор об обеспечении обязательства (соглашение) и дополнительные соглашения к нему оформляются в письменном виде и подписываются всеми сторонами.

7.6. Договор Ипотеки, в обязательном порядке проходит регистрацию в уполномоченном органе. Микрокредит выдаётся после регистрации договора Ипотеки. Равно как и договор движимого имущества.

↓ Глава 8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

8.1. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 03 декабря 2019 года № 19677, утверждены «Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам»

8.2. Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

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).

8.3. 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.

8.4. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

8.5. 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.

8.6. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

8.7. МФО указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

8.8. 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.

8.9. 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.

8.10. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

↓ Глава 9. Методы погашения микрокредита.

9.1. Для клиентов предлагается три метода погашения микрокредита. При ознакомлении с условиями предоставления микрокредита под расписку Заявителю физическому лицу (кроме кредитов сроком до 45 дней и в сумме до 50-МРП) предоставляются проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

Заявитель по своему личному убеждению и желанию выбирает метод погашения.

- 9.2. Заявителю - физическому лицу «Стандарт» предлагается:
- ✓ 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, с ежедневной оплатой по графику.
 - ✓ метод аннуитетных платежей - это 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, с ежедневной оплатой по графику.
 - ✓ Метод ежедневных платежей исходя из ставки 30% от суммы займа.

9.3. Размеры аннуитетного и дифференцированного метода платежа могут отличаться друг от друга в суммарном выражении. Аннуитет предполагает изначально гашение большей части вознаграждения по микрокредиту, однако дифференцированный метод всегда предусматривает гашение равной доли основного долга.

После выбранного Заявителем метода, производится расчёт графика, который в последующем делится на ежедневные суммы платежа.

✚ Глава 10. Заключительные положения.

10.1. Обязательства по договору о предоставлении микрокредита прекращаются после полного погашения микрокредита.

10.2. Срок исковой давности по требованию МФО к заёмщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет 5 (пять) лет.

10.3. Ответственные лица МФО виновные за нарушения настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РК.

10.4. Изменения и дополнения в настоящие правила могут вноситься с разрешения Единственного учредителя МФО в соответствии с законодательством Республики Казахстан и оформляются протоколом.

Приложения :

Приложение №1: - анкета-заявление

Приложение №2: - договор о предоставлении микрокредита физическому лицу сроком до 45 дней, в сумме до 50-МРП.

Приложение №3: - договор о предоставлении микрокредита физическому лицу Стандартный.

Приложение № 4: - договор о предоставлении микрокредита юридическому лицу

Приложение № 5: - договор гарантии.

Приложение № 6: - договор товаров в обороте.

Приложение № 7: - договор залога недвижимого имущества.

Приложение №8: - договор залога движимого имущества (авто)