



ТОО "МФО "НИЕТ Кредит"

УТВЕРЖДЕНЫ:
решением Общего собрания участников
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»
Протокол № 5 от «15» декабря 2020г

**ПРАВИЛА
предоставления микрокредитов**

**Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»**

г. Шымкент

2020г



СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....	3
3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита	4
4. Иные условия предоставления микрокредита.....	4
5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.....	5
6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	5
7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	5
8. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.....	5
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	6
10. Методы погашения микрокредита.....	7
11. Предоставление микрокредитов электронным способом.....	8
12. Заключительные положения.....	10



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие «Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее по тексту Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также внутренними документами товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее по тексту МФО).
- 1.2. Выдача микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и использования по целевому назначению.
- 1.3. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.4. С письменного либо электронного согласия Заемщика МФО имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Государственное кредитное бюро» и иные уполномоченные органы, а также запрашивать информацию о клиенте из других источников.
- 1.5. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентов МФО.
- 1.6. Требования к Заемщикам, виды микрокредитования, условия микрокредитования определяются настоящими Правилами и иными внутренними документами МФО.
- 1.7. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением Правил предоставления микрокредитов).

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

- 2.1. При обращении заявителя в МФО за получением микрокредита, заявитель заполняет и подает кредитному менеджеру заявление утвержденной формы. Заявитель также может оставить заявку на корпоративном сайте www.nietcredit.kz. Кредитный менеджер выясняет цель, на которую микрокредит запрашивается, разъясняет условия и порядок предоставления микрокредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.
- 2.2. Дает полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 2.3. Предоставляет информацию о ставках и тарифах, продуктах, программах, способах взаимодействия с клиентом.
- 2.4. Предоставляет заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.
- 2.5. Для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении микрокредита заявитель предоставляет документы и сведения, запрашиваемые МФО. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрокредита в МФО, обязано представить документы и сведения, запрашиваемые МФО, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по



договору о предоставлении микрокредита, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами, а именно:

- документы, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку;
- иные документы, по требованию Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности» или Займодателя.

- 2.6. Кредитный менеджер МФО осуществляет проверку предоставленных документов и сведений на соответствие требованиям настоящих Правил и действующему законодательству.
- 2.7. При обнаружении несоответствия представленных документов и сведений установленным требованиям, кредитный менеджер сообщает заявителю об обнаруженных недостатках, после устранения которых заявитель вправе вновь обратиться в МФО с заявлением о предоставлении микрокредита.
- 2.8. Сотрудники МФО проводят финансовую и юридическую проверку предоставленных документов.
- 2.9. Вопрос о предоставлении микрокредита рассматривается уполномоченными сотрудниками.
- 2.10. При положительном решении МФО заключает с заявителем договор о предоставлении микрокредита.
- 2.11. МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения заявителем микрокредита.
- 2.12. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 3.1. Договор о предоставлении микрокредита и прочие, необходимые договора, заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.
- 3.2. Договор о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленных нормативным актом уполномоченного органа.
- 3.3. Заемщик подписывает договор о предоставлении микрокредита после его прочтения и получения разъяснений от сотрудников МФО по возникшим вопросам.
- 3.4. После подписания договора о предоставлении микрокредита, прочих необходимых договоров и графика платежа, заемщику выдаются следующие документы:
 - подписанные договора;
 - график платежей с указанием даты и суммы погашения.
- 3.5. В случаях, когда залоговое обеспечение подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует договора залога в государственных органах.

4. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 4.1. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами,



включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля

- 4.2. При нецелевом использовании микрокредита МФО сохраняет за собой право обязать заемщика досрочно вернуть микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 5.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.
- 5.2. Сроки кредитования определяются согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта.
- 5.3. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года относятся к долгосрочным.
- 5.4. МФО предоставляет микрокредиты с максимальным сроком до 36-ти (тридцать шесть) месяцев.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 6.1. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются в пределах, установленных внутренними документами МФО, индивидуально по каждому кредитному продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на кредитные ресурсы.
- 6.2. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, может производиться только в соответствии с условиями договора, либо путем изменения или реструктуризации договора согласованного между МФО и клиентом.
- 6.3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
- 6.4. МФО устанавливает размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, не превышающий предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 7.1. Выплата заемщиками вознаграждения по предоставленным микрокредитам осуществляется на условиях заключенных договоров о предоставлении микрокредита и графиков погашения, которыми устанавливаются сроки выплаты вознаграждения по микрокредитам, погашения основной задолженности и санкции, применяемые в случае нарушения этих сроков.



7.2. Срок начисления вознаграждения осуществляется со дня выдачи микрокредита заемщику. Окончательный срок начисления вознаграждения прекращается при полном погашении микрокредита. Начисление вознаграждения осуществляется согласно предоставленным графикам погашения за фактические календарные дни пользования микрокредитом, количество дней в году принимается за 365/366 дней.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

8.1. МФО принимает следующие виды обеспечения:

- недвижимое имущество (жилые и нежилые помещения, земельные участки, кроме объектов, находящихся в аварийном состоянии, пожаро- и взрывоопасных объектов и т.п., а также спиртовые заводы, табачные фабрики);
- движимое имущество (транспортные средства, спецтехника товарно-материальные ценности, товары в обороте, производственное и торговое оборудование, оргтехника, личное имущество, скот КРС/МРС и птица, акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность, денежные средства);
- гарантии (поручительства) физических и юридических лиц;

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

8.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договор залога, подлежащий государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

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 общей суммы вознаграждения, при наличии - комиссионных и иных платежей, подлежащих уплате МФО клиентом за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) 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. 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 микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

9.5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым МФО микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где: n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j -той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j -той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i -того платежа заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i -того платежа заемщика (в днях).

9.6. 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 остаётся без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

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

9.8. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточнённого 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, произведённых заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1. МФО допускает следующие методы погашения микрокредита:



- метод 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;
- метод 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.
- метод гибких платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется платежами, включающими начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение, выплачиваемое ежемесячно и платежи по основному долгу, выплачиваемые по частям или одним платежом в конце периода.

11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТОВ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ

- 11.1. МФО предоставляет клиентам микрокредиты электронным способом при прохождении клиентом процедур идентификации и многофакторной аутентификации для получения удаленного доступа к просмотру своих договоров, графика платежей по микрокредиту, остатка долга по договору о предоставлении микрокредита в порядке и на условиях, установленных соответствующим договором, внутренними документами МФО и законодательством Республики Казахстан.
- 11.2. Обязательным условием для получения микрокредитов электронным способом является наличие у клиента – физического лица мобильного телефона или иного устройства, позволяющего осуществлять прием и передачу SMS – сообщений, подключенного к сети оператора мобильной связи, и при наличии доступа в интернет.
- 11.3. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:
- осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
 - ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;
 - предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
 - информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
- 11.4. Конфиденциальность клиентской информации в системе удаленного доступа обеспечивается: ролевой моделью доступа, строгой аутентификацией,



использованием криптографической защиты информации (шифрованием канала связи). Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:

- 1) электронная цифровая подпись;
- 2) средства биометрической идентификации;
- 3) уникальный идентификатор, установленный МФО, в комбинации с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем, представляющие собой комбинацию букв, цифр или символов.

Допускается использование одного или в совокупности нескольких из способов идентификации и аутентификации клиента, определенных в части первой настоящего подпункта.

Способы идентификации и аутентификации клиента определяются внутренними процедурами безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа МФО.

11.5. Предоставление микрокредитов электронным способом физическим лицам осуществляется дистанционно по электронным каналам связи с использованием мобильного или WEB – приложения системы удаленного доступа МФО через личный кабинет клиента (www.nietcredit.kz) – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом.

11.6. Личный кабинет предоставляет клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений о МФО: юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты, сведений о первом руководителе МФО и другие сведения.
- 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
- 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
- 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МФО.

11.7. Заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и клиентом, осуществляется посредством подписания договора уникальным идентификатором установленным МФО, в комбинации с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр или символов и (или) многофакторной аутентификации.

11.8. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета МФО на банковский счет (платежную карточку) клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал.

11.9. Рассылка SMS – сообщений, осуществляемая по инициативе МФО, производится на телефонные номера, указанные заемщиком, за счет МФО без удержания комиссий с клиента.



- 11.10. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими:
- 1) достоверную идентификацию клиента для подтверждения его права на получение микрокредита электронным способом;
 - 2) обязательное предоставление клиентом следующих данных:
 - фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента, указанные в удостоверении личности;
 - индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер);
 - номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента;
 - номер абонентского устройства сотовой связи клиента.
 - 3) выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставляется микрокредит электронным способом;
 - 4) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.
- 11.11. По запросу клиента МФО предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться, в процессе микрокредитной деятельности с целью повышения эффективности работы и финансовых результатов МФО.
- 12.2. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением Общего собрания участников, в порядке, установленном внутренними документами МФО.
- 12.3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет не действительности других норм и Правил в целом.
- 12.4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами МФО, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.