

Правила предоставления Микрокредитов ТОО «МФО «Senim»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.
- 1.2. Правила содержат следующие сведения:
- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - 6) требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
 - 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 8) методы погашения микрокредита;
- 1.3. Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.4. Условия предоставления микрокредитов заемщикам и работникам МФО определяются в приложении к «Регламенту кредитования ТОО "МФО" СЕНИМ VMY»;
- 1.5. Заемщиками МФО могут быть физические и юридические лица.
- 1.6. МФО предлагает индивидуальные и групповые кредитные продукты.
- 1.7. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых микрокредитными договорами.

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

- 2.1. Кредитный специалист (консультант) ознакомливает Заявителя с Правилами, условиями кредитных продуктов МФО.
- 2.2. Кредитный специалист (консультант) информирует заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 2.3. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.
- 2.4. Заявитель подает заявку на микрокредит (Приложение № 1, 2 к «Регламенту кредитования МФО»).
- 2.5. Кредитный комитет в лице директора, имеет право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке на микрокредит.
- 2.6. Процесс одобрения кредита заявителя и принятия решения о его финансировании выносится на различных уровнях кредитного комитета. Основные условия предоставляемых полномочий и процедур принятия решений определены в Регламенте кредитования МФО.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 3.1. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, текст договора излагается после титульного листа, а также следующие обязательные условия:

- 1) общие условия договора;
- 2) права заемщика;
- 3) права МФО;
- 4) обязанности МФО;
- 5) ограничения для МФО;
- 6) порядок досудебного урегулирования;
- 7) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 8) порядок внесения изменений в условия договора.

3.1.1. Общие условия договора:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;
- 3) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 4) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 5) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 6) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общий срок договора;
- 7) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 8) сумму микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии - общая сумма микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
- 9) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора.
- 10) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета МФО;
- 11) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов);
- 12) срок действия договора;
- 13) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 14) целевое использование микрокредита;
- 15) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 16) условие, предусматривающее, что при уступке МФО 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).
- 17) к договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению №1 к Правилам.

3.1.2. Права заемщика предусматривают возможность:

- 1) ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;
- 3) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени);
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

- 5) заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;
- 6) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

3.1.3. Права МФО предусматривают возможность:

- 1) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- 2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

3.1.4. Обязанности МФО предусматривают:

- 1) уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования): до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан; о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
- 2) предоставление МФО ответа в письменной форме заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- 3) уведомление заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;
- 4) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита. Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных МФО 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, МФО составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий. Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

3.1.5. Ограничения для МФО предусматривают:

- 1) изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- 2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 3) требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего 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. Титульный лист является первым листом договора, который содержит условия, сумму и срок микрокредита, ставку вознаграждения, годовую эффективную ставку вознаграждения,

итоговую сумму вознаграждения, подлежащего выплате по микрокредиту, метод и способ погашения, а также размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по договору. 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, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.

3.1.6. Порядок досудебного урегулирования задолженности заемщика-физического лица предусматривает:

- 1) направление заемщику-физическому лицу с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование отправки, не позднее пятнадцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору уведомления, содержащего указания на: - необходимость внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности, в том числе основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени); - возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору путем обращения заемщика-физического лица в 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; - последствия невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в том числе право МФО взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица, в случае необращения в МФО или недостижения соглашения с заемщиком физическим лицом по урегулированию задолженности по соглашению сторон в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства.
- 2) 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 полученное одним из совершеннолетних членов семьи, другим лицом, проживающим по указанному адресу; - с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.
- 3) 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;
- 4) право заемщика-физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору обратиться в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора;
- 5) рассмотрение организацией в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика-физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение в письменной форме о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;
- 6) право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случаях: - необращения заемщика-физического лица в организацию для урегулирования задолженности по соглашению сторон и отсутствия возражений заемщика физического лица по признанию вины в неисполнении обязательства в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства; - недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица при отсутствии возражений заемщика-физического лица по признанию вины в неисполнении

обязательства; - непредоставление сведений, являющихся основанием для признания невинности заемщика-физического лица в неисполнении обязательства, является признанием его вины в неисполнении обязательства.

3.1.7. Текст договора излагается после титульного листа. Условия, предусмотренные в подпунктах 1) - 16) пункта 3.1.1 излагаются в договоре в указанной последовательности.

3.1.8. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии: соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию пункта 3.1.4. Правил; в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита; условия, предусмотренные в подпунктах 3), 5), 4), 7), 10) и 15) пункта 3.1.1. Правил в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре. Условия, предусмотренные подпунктами 7) и 8) пункта 3.1, а также пункта 3.1.5 Правил, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре. 3.2. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой сторон, на государственном и русском языках.

3.3. Заемщик подписывает Договор о предоставлении микрокредита.

3.4. Если предусмотрено условиями кредитного продукта, заемщик подписывает Договор залога.

3.5. В случаях, когда залоговое обеспечение подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует договор залога в уполномоченных государственных органах.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

4.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем максимальную сумму кредита, установленного законом РК «О микрофинансовой деятельности».

4.2. Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.

4.3. Сроки предоставления микрокредитов – до 60 месяцев включительно.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО

ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

5.1. Предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам: минимальная ставка – не менее стоимости привлекаемых ресурсов. максимальная ставка - не более максимальной процентной ставки установленной нормативно - правовыми актами уполномоченного органа.

5.2. 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.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ

МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.

6.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

6.3. Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца

6.4. Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.

6.5. 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.

6.6. При нарушении обязательств Заемщиком по возврату микрокредита и/или уплате вознаграждения и/или комиссии и иных, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита платежей, Заемщик выплачивает МФО пеню в размере 1%.

6.7. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с юридическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) задолженность по основному долгу;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Кредитора по получению исполнения.

Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом/индивидуальным предпринимателем, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору, 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 Кредитора по получению исполнения.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

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

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

7.3. В отношении потенциального гаранта проводится тщательный комплексный анализ его финансового и имущественного состояния с целью решения вопроса, в состоянии ли он ответить по обязательствам заемщика.

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

7.5. В залог принимается недвижимое и движимое имущество, не изъятое из оборота или не ограниченные в обороте.

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

7.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

8.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору займа, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику
- j - порядковый номер выплаты заемщику
- S_j - сумма j -той выплаты заемщику APR - ГЭСВ
- 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)

8.5. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа.

8.6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа.

8.7. Произведенные выплаты заемщика заимодателю и выплаты заимодателя заемщику учитываются на даты их фактического осуществления, будущие - по графику выплат (при наличии).

8.8. 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. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. Кредитор обязуется предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым физическим лицам, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- 1) методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 2) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

10. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

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

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

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

10.4. Кредиты предоставляются в национальной валюте РК - в тенге, в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.

10.5. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге без привязки к курсу доллара при погашении кредита, платежами согласно графику к договору о предоставлении микрокредита.

10.6. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место осуществления индивидуального предпринимательства, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

11.2. Копия настоящих Правил подлежит размещения в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней.