



УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором

ТОО «МФО «ТМФ»

от «01» января 2020г.

TMS MICROFINANCE

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

АЛМАТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "TMS MICROFINANCE"»**

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS MICROFINANCE» (далее по тексту – ТМФ) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

1.2. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов ТМФ.

1.3. Заемщиками ТМФ могут быть физические и (или) юридические лица.

1.4. ТМФ предоставляет индивидуальные или групповые (под солидарную ответственность членов группы) кредитные продукты.

1.5. ТМФ предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях», на условиях платности, срочности и возвратности.

2. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов.

2.1. ТМФ предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика.

2.2. Предельный срок предоставления микрокредитов – до 180 месяцев включительно.

3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

3.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

- минимальная годовая ставка вознаграждения - 28%;

- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%.

3.2. В ТМФ также действует программа лояльности для клиентов ТМФ предусматривающая более низкие, чем указанные в пункте 3.1. настоящей статьи, ставки вознаграждения.

3.3. Ставки вознаграждения различаются в зависимости от кредитного продукта и суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту.

4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов.

4.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.

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

4.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года.

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

4.5. График погашения микрокредита составляется с учетом выбранного заявителем одного из трёх нижеуказанных методов погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

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

- методом погашения займа платежами с ежемесячной уплатой вознаграждения и погашения основного долга в конце срока займа.

4.6. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов,

пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

4.7. 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) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

5. Требования к принимаемому обеспечению.

5.1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.

5.2. Гарантом может выступать правоспособное и дееспособное физическое или юридическое лицо.

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

5.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимается ликвидное имущество свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан.

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

6. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита заявителем и порядок его рассмотрения.

6.1. Заявитель заполняет и подает кредитному менеджеру письменную заявку утвержденной формы на предоставление микрокредита.

6.2. Кредитный менеджер предоставляет письменную заявку заявителя на рассмотрение кредитному комитету для принятия решения о предоставлении микрокредита.

6.3. Кредитный комитет вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить заявленную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита.

Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.4. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, кредитный менеджер предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.5. Кредитный менеджер должен ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов ТМФ, проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

6.6. Кредитный менеджер обязан предоставить заявителю полную и достоверную информацию о комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

6.7. Кредитный менеджер до заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, подавшим заявку на получение микрокредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, обязан предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по

микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

6.8. Кредитный менеджер обязан предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

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

- методом погашения займа платежами с ежемесячной уплатой вознаграждения и погашения основного долга в конце срока займа.

7. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

7.1. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

7.2. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

- 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.

7.3. Заявитель предоставляет в ТМФ документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договора обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по нему.

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

7.5. Микрофинансовая организация обязана в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

7.6. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком, расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с

расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

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

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
- j - порядковый номер выплаты заемщику;
- S_j - сумма j-той выплаты заемщику;
- APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
- t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);
- m - порядковый номер последнего платежа заемщика;
- i - порядковый номер платежа заемщика;
- P_i - сумма i-того платежа заемщика;
- t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

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.

8.2. 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.

8.3. 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.

9. Иные условия предоставления микрокредита.

9.1. При предоставлении микрокредита с заемщика взимается единовременный комиссионный сбор согласно действующим условиям кредитных продуктов, кроме случаев, когда заемщик, подавший заявку на получение микрокредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, выбрал условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту.

9.2. Микрокредит предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.

9.3. Возврат микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

9.4. В случаях предоставления целевого микрокредита ТМФ 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 ТМФ такого контроля.

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