

Утверждено
Решением единственного участника
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «Теньгофф»
№ 2017/11 «02» октября 2017 года

_____ Омурзаков К.

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТЕНЬГОФФ»**

г. Астана
2017 г.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Вознаграждение по микрокредиту - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег;

Годовая эффективная ставка вознаграждения - 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;

Гарант – лицо (физическое или юридическое), дающее гарантию, поручитель, который берет на себя солидарную ответственность по уплате долга Заемщика, платежеспособность которого он гарантирует.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита:

1) Юридические лица:

- субъекты малого и среднего предпринимательства, действующие и зарегистрированные на территории Республики Казахстан и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, не имеющие просроченных обязательств перед бюджетом, в отношении которых, на дату обращения за получением микрокредита, не проводится процедура реорганизации, ликвидации или банкротства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на имущество которых не наложен арест или обращено взыскание, имеющие положительную кредитную историю по ранее полученным кредитам в финансовых организациях.

2) Физические лица:

- резиденты Республики Казахстан, иностранные граждане, имеющие вид на жительство, в возрасте от 18-65 лет на момент оформления Заявления, имеющие стабильный источник дохода, не ограниченные в дееспособности.

Залоговая стоимость имущества – скорректированная, по сравнению с реальной стоимостью, стоимость имущества, предоставленного Заемщиком в обеспечение микрокредита;

Кредитное досье – документы и сведения, формируемые на каждого заемщика;

Кредитный менеджер – сотрудник МФО занятый в процессе кредитования в соответствии с должностной инструкцией.

Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

Микрофинансовая организация (МФО) - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом;

Мониторинг - текущее наблюдение, контроль, анализ и прогноз принятых рисков.

Пакет документов – документы, предоставляемые Заемщиком для оформления микрокредита согласно утвержденному перечню документов и законодательству Республики Казахстан;

Руководитель - директор МФО или лицо на которое, по распоряжению директора МФО, возложены полномочия по решению вопросов, касающихся кредитной деятельности

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Теньгофф» (далее - Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях» (далее - Закон), иными нормативными актами.

Правила устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Теньгофф» (по тексту настоящих Правил - МФО), а также его погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности МФО и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

МФО предоставляют микрокредиты Заемщикам в соответствии с настоящими Правилами, которые являются обязательными для исполнения всеми работниками МФО занятыми в процессе предоставления и обслуживания микрокредитов.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.

1. Для получения микрокредита Заемщиком представляется письменное заявление установленной МФО формы в зависимости от вида микрокредита с утвержденным пакетом документов. Заявление на получение микрокредита принимается и регистрируется кредитным менеджером в журнале регистрации при наличии полного пакета документов. При регистрации заявления на получение микрокредита кредитный менеджер сверяет данные заявителя с оригиналом документа и делает запись на принимаемых копиях документов «Сверено с оригиналом, подпись и дата». При наличии соответствующего штампа на копии документа ставится печать.

2. Получив и проверив полноту пакета документов, кредитный менеджер в течении 3 (трех) рабочих дней готовит заключение.

Заключение кредитного менеджера обязательно должно содержать следующую информацию:

- 1) анкетные данные или общие сведения о потенциальном заемщике;
- 2) общие условия предоставления микрокредита;
- 3) краткий анализ действующего бизнеса, финансового состояния, имеющегося хозяйства на момент подачи заявления;
- 4) краткий анализ предложенного залогового обеспечения с указанием состояния, рыночной стоимости, залоговой стоимости, примененного коэффициента ликвидности;
- 5) краткий анализ действующего бизнеса, финансового состояния, имеющегося хозяйства Гаранта на момент подачи заявления.

3. МФО может рассмотреть выдачу микрокредита без подтверждения дохода, в зависимости от суммы, срока и предлагаемого обеспечения.

4. При рассмотрении заявки кредитный менеджер обязательно должен выехать на место жительства/бизнеса Заемщика, для проверки состояния текущего бизнеса и/или представленной ими финансовой отчетности. При осмотре имущества, предложенного в качестве залогового обеспечения кредитный менеджер обязан проверить его состояние и руководствоваться утвержденной Инструкцией по определению залоговой стоимости.

5. Кредитный менеджер после проведения экспертизы представленных документов выносит вопрос о предоставлении микрокредита на рассмотрение Руководителю МФО.

6. В случае принятия Руководителем положительного решения о выдаче микрокредита, в течение 1 (одного) рабочего дня, оформляются:

- Договор о предоставлении микрокредита,
- Договор залога или гарантии.

7. Договор залога или гарантии, Договор на предоставление микрокредита и дополнительные соглашения к ним подписываются Заемщиком, Залогодателем и Руководителем МФО, подписи заверяются печатями сторон (при наличии), затем прошиваются.

8. После подписания сторонами, Договор на предоставление микрокредита, дополнительные соглашения к нему и Договор залога или гарантии регистрируются в МФО в соответствующих журналах (журнал регистрации договоров о предоставлении микрокредита, журнал регистрации договоров залога и гарантий).

9. После подписания сторонами (Заемщиком, МФО и Залогодателем) Договора залога и проставлением печатей Кредитный менеджер отдает оригиналы Заемщику для регистрации их в соответствующих регистрирующих органах (Управление Юстиции, УДП и т.д.). Расходы по регистрации Договора залога движимого и недвижимого имущества, страхованию залогового имущества оплачиваются Заемщиком. Процесс оформления Договора залога считается завершенным после передачи Залогодателем экземпляров МФО с отметкой о регистрации.

Выдача микрокредита осуществляется после представления зарегистрированного в установленном порядке Договора залога и соответствующих оригиналов правоустанавливающих и правоудостоверяющих документов на залоговое имущество.

Выдача микрокредита по видам кредитов, по которым не предусмотрено залоговое обеспечение осуществляется после подписания договора о предоставлении микрокредита и договора гарантии.

10. Кредитный менеджер формирует кредитное досье в соответствии с настоящими Правилами, ведет учет, регистрацию договоров и дополнительных соглашений к договорам и готовит распоряжение бухгалтерии на перечисление (выдачу наличными из кассы МФО) суммы микрокредита.

11. На основании распоряжения бухгалтерия осуществляет перечисление суммы микрокредита.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

12. Отношения между МФО и Заемщиком осуществляются на основании договоров, заключаемых в письменной форме и подписанных всеми сторонами.

13. Условия договоров не могут быть изменены в одностороннем порядке (без согласия обеих сторон), кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

14. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме.

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

16. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

- 1) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;
- 2) сумму предоставленного микрокредита;
- 3) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);
- 6) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с настоящими правилами;
- 7) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 8) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

9) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);

11) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита), рассчитанной в порядке, установленном главой 9 настоящих Правил;

12) права и обязанности сторон договора о предоставлении микрокредита;

13) ответственность сторон;

14) иные условия не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

17. Все изменения и дополнения условий договора о предоставлении микрокредита, должны оформляться дополнительными соглашениями. Договора на предоставление микрокредита, дополнительные соглашения к ним и договора, связанные с обеспечением микрокредитов, составляются в количестве, необходимом для проведения всех юридических процедур (регистрации и прочие), имеющих обязательную юридическую силу.

18. Договора залога, Договора гарантии, Договора на предоставление микрокредита и дополнительные соглашения к ним действуют до полного исполнения сторонами всех обязательств, предусмотренных договорами.

19. Договора залога недвижимого имущества, договора на предоставление микрокредита, договора гарантии подписываются:

1) Руководителем МФО;

2) Заемщиком;

3) Гарантом (договор гарантии) либо Залогодателем (договор залога).

20. Исправления, зачеркивания и подчистки в подписанных договорах не допустимы.

ГЛАВА 4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.

21. Минимальная сумма предоставления микрокредита составляет 200 000 тенге.

22. Минимальный срок предоставления микрокредита составляет 3 месяца.

23. Максимальная сумма микрокредита на одного заемщика устанавливается в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом РК о республиканском бюджете.

24. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 36 месяцев.

ГЛАВА 5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

25. Ставка вознаграждения по микрокредитам устанавливается в пределах от 40 до 56 процентов годовых, в зависимости от программ микрокредитования и действующих тарифов МФО. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Руководителем МФО на основе оценки степени риска микрокредита. Руководитель имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан.

26. При выдаче микрокредитов МФО, в зависимости от платежеспособности заемщика, применяет дифференцированный, аннуитетный либо иной метод погашения:

- при дифференцированных платежах вся сумма микрокредита (основного долга) делится на равные части с учетом срока и периодичности погашения платежа по микрокредиту (ежемесячно, ежедневно, ежеквартально). В даты платежа по графику заемщик выплачивает часть суммы микрокредита (основного долга) плюс начисленные проценты. Проценты начисляются на остаток основного долга, соответственно, сумма начисленного вознаграждения по мере погашения микрокредита уменьшается.

- аннуитетный платёж остаётся неизменным в течение всего срока действия договора о предоставлении микрокредита.

- погашение микрокредита может осуществляться с предоставлением льготного периода либо в конце срока действия договора.

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

27. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в Договоре о предоставлении микрокредита в годовом выражении, независимо от срока предоставления микрокредита.

28. Ставка Вознаграждения является фиксированной, не подлежит изменению в одностороннем порядке.

29. Комиссии, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются МФО в соответствии с утвержденными тарифами после или в момент предоставления микрокредита.

30. Заемщик обязан вернуть полученную сумму микрокредита согласно графику погашения микрокредита приложенному к Договору о предоставлении микрокредита. Погашение начисленного вознаграждения осуществляется согласно графику погашения.

31. Сумма вознаграждения начисляется на фактический остаток микрокредита. Вознаграждение исчисляется исходя из количества дней в году, равного 360 (триста шестьдесят) дней и 30 дней в месяце.

32. Погашение микрокредита производится Заемщиком путем перечисления денег непосредственно на текущий счет МФО в обслуживающем банке или внесением наличных денег в кассу МФО.

33. Суммы денег, перечисляемые Заемщиком в счет погашения задолженности, направляются МФО на погашение задолженности в следующей очередности:

- 1) суммы комиссии;
- 2) суммы вознаграждения;
- 3) суммы ОД.

34. При наличии просроченной задолженности, суммы денег, перечисляемые Заемщиком в счет погашения задолженности, направляются МФО на погашение задолженности в очередности, определенной Законом РК №56-V от 26.11.2012 г. «О микрофинансовых организациях».

ГЛАВА 7. ОБСЛУЖИВАНИЕ МИКРОКРЕДИТА

35. Кредитное досье формируется и ведется кредитным менеджером в соответствии с настоящими Правилами.

36. Оригиналы кредитных досье являются строго конфиденциальными и не подлежат выносу за пределы МФО, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

37. МФО обеспечивает сохранность, условия хранения и использования оригиналов договоров о предоставлении микрокредита, договоров залога, дополнительных соглашений к ним, правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности залогодателя на заложенное имущество и других документов по принятому обеспечению.

38. Ведение кредитных досье, а также обеспечение полноты документов в нем поручается ответственному кредитному менеджеру МФО, закрепленному распоряжением руководителя МФО.

39. Кредитное досье формируется со дня подписания заемщиком первого в данной микрофинансовой организации договора о предоставлении микрокредита.

Кредитное досье содержит следующее (не ограничиваясь нижеследующим):

- 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
- 2) решение органа заемщика – юридического лица на получение микрокредита;
- 3) решение органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
- 4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);
- 5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);
- 6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;
- 7) договор о предоставлении микрокредита;
- 8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, – договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества,
- 9) согласие на получение и предоставление информации в кредитное бюро

40. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:

- 1) договор гарантии;
- 2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание договора гарантии от имени Гаранта
- 3) решение органа Гаранта – юридического лица о предоставлении гарантии в обеспечение исполнения обязательств Заемщика

41. Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

42. Документы, содержащиеся в кредитном досье, после его закрытия должны быть пронумерованы, прошиты и переданы в архив.

43. Текущее обслуживание (мониторинг) микрокредита осуществляется кредитным менеджером МФО совместно с другими специалистами МФО.

44. В случае смерти Заемщика, его права и обязанности по Договору о предоставлении микрокредита переходят к лицу, либо группе лиц, принявших в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан имущество умершего по наследству.

45. В случае возникновения угрозы неуплаты суммы основного долга в установленные договором сроки, кредитный менеджер обязан незамедлительно в письменной форме поставить в известность руководство МФО для принятия своевременных мер по возврату микрокредита.

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

46. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору о предоставлении микрокредита может выступать любое ликвидное движимое и недвижимое имущество, гарантии и поручительства третьих лиц, другие виды обеспечения предусмотренные законодательством Республики Казахстан

47. Запрещается в обеспечение исполнения обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в подпункте 4) пункта 1 статьи 19 Закона РК «О микрофинансовых организациях»

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

- наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
- наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;
- предлагаемое обеспечение должно быть свободно от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- страхование имущества производится Залогодателем в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО в зависимости от срока кредитования.

49. Залоговая стоимость имущества рассчитывается путем умножения рыночной стоимости на коэффициенты ликвидности в соответствии с утвержденной инструкцией по определению залоговой стоимости.

ГЛАВА 9. ПРАВИЛА РАСЧЁТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

51. 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.

52. Расчёт годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заёмщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита путем заключения дополнительного соглашения к договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты

53. 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.

54. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий договора о предоставлении микрокредита, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

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

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

где:

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

56. Если при расчёте 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.

57. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, выдаваемому юридическому лицу, включаются следующие комиссии и иные платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита:

- 1) за рассмотрение заявления и документов на получение микрокредита;
- 2) за организацию микрокредита;

3) за выдачу микрокредита;

4) платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает микрофинансовая организация, за исключением платежей, предусмотренных подпунктом 3) пункта 59 Правил;

5) платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

6) платежи заемщика в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги микрофинансовой организации по привлечению заемщиков, осуществлению проверки документов, предоставляемых заемщиками, и соответствие условиям выдачи микрокредита, передаче документов заемщиков микрофинансовой организации, приему платежей и переводов от заемщиков микрофинансовой организации в счет погашения микрокредитов.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 4), 5) и 6) части первой настоящего пункта, на весь срок микрокредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок микрокредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию заемщика после фактического платежа.

58. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, выдаваемому физическому лицу, на дату заключения договора о предоставлении микрокредита включаются:

1) за рассмотрение заявления и документов на получение займа, микрокредита;

2) за организацию займа, микрокредита;

3) за выдачу займа, микрокредита;

4) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступают микрофинансовая организация, исключением платежей, предусмотренных подпунктом 3) пункта 59 Правил;

5) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

6) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги микрофинансовой организации по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи микрокредита, передаче документов клиентов микрофинансовой организации, приему платежей и переводов от клиентов банка, микрофинансовой организации в счет погашения микрокредитов;

7) за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по микрокредиту.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения отсутствует возможность определения размеров платежей в пользу лиц, указанных в подпунктах 4), 5) и 6) части первой настоящего пункта, на весь срок микрокредитования, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок микрокредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, учитываемые в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию заемщика после фактического платежа или при их введении в период обслуживания микрокредита:

а) комиссии за изменение условий предоставленного микрокредита:

графика погашения;

валюты займа;

ставок вознаграждения;

методов погашения микрокредита;

б) комиссии за рассмотрение вопросов по:

изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя);

изменению условий обременения предмета залога по микрокредиту, а также при замене предмета залога;

замене залогодателя;

выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента;

выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения;

оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;

оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;

выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству;

59. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:

1) платежи заемщика в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в [57](#) Правил и в [подпунктах 4\), 5\) и 6\) пункта 58](#) Правил;

2) платежи заемщика, связанные с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита, включая неустойку и иные виды штрафных санкций;

3) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя.

60. Произведенные выплаты заемщика микрофинансовой организации и выплаты микрофинансовой организацией заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

ГЛАВА 10. ПРОЛОНГАЦИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

61. Пролонгация возможна при следующих обстоятельствах:

1) наступление форс-мажорных обстоятельств;

2) иных обстоятельствах, повлекших за собой невозможность исполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств.

62. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, заемщик в течение 60 дней со дня наступления таких обстоятельств, предоставляет в МФО письменное заявление (объяснение), документы, подтверждающие их возникновение с приложением письменных актов (иных документов) уполномоченных государственных органов.

63. При возникновении потребности в пролонгации возврата микрокредита и вознаграждения по нему по иным причинам, кроме форс-мажорных обстоятельств, заемщик не менее чем за 5 (пять) дней до наступления срока погашения обращается в МФО с заявлением, с объяснением причины невозможности своевременного исполнения обязательств и планом мероприятий по возврату кредита.

64. МФО вправе запросить другие дополнительные документы для определения возможности пролонгации.

65. В случае предоставления неполного пакета документов или несвоевременного их предоставления, ходатайство о пролонгации возвращается заемщику без рассмотрения МФО.

66. Кредитный менеджер на основании представленного полного пакета документов в течение 3 (трех) рабочих дней готовит заключение и выносит вопрос на рассмотрение Руководителя МФО.

67. Решение о пролонгации может быть принято при соблюдении заемщиком следующих условий:

1) имеется перспектива погашения кредита;

2) залоговое обеспечение соответствует требованиям Инструкции по определению залоговой стоимости обеспечения, возможно предоставление дополнительного залога;

3) отсутствуют претензии на залоговое имущество со стороны третьих лиц, препятствующих исполнению им своих обязательств;

4) максимальный срок пролонгации – не более 12 (двенадцати) месяцев.

68. На основании решения Руководителя МФО оформляются дополнительное соглашение к договору о предоставлении кредита и дополнительное соглашение к договору залога с соответствующей регистрацией в уполномоченном органе. В случае предоставления дополнительного обеспечения заключается договор залога.

ГЛАВА 11. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНЫЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКИ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)

69. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебные взыскания и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

70. Не допускается заключение МФО договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

71. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

72. При уступке МФО права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную [законами](#) Республики Казахстан

73. МФО вправе уступить право (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу указанному в пунктах 74 и 75 настоящих Правил, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше (90) девяносто последовательных календарных дней.

74. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

75. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 74 настоящих Правил.

76. МФО не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

77. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

78. Заемщик являющийся физическим лицом вправе обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 74 и 75 настоящих правил.

79. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита 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 о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, МФО, лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

Лицу, которому перешло право (требование) МФО по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с [законодательством](#) Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

ГЛАВА 12. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

80. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

81. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

82. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 83,84,85 и 86 настоящих Правил.

83. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

1-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

84. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 71 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

85. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков- физических лиц по урегулированию разногласий, возникших из договора о предоставлении микрокредита, право (требования) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 74 и 75 настоящих Правил

86. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 74 и 75 настоящих Правил.

3) предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством.

ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

87. Лица, виновные в нарушении настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

88. Изменения и дополнения в настоящие Правила могут вноситься решением единственного участника МФО.