


| | | | |
|--|--|----------------------|---|
|  МК-ФИНАНС <small>МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ</small> | Компания: ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» | | Номер Документа: ALM-MKF-001-RG-0001 |
| | Ред: 01 | Дата Ред: 03.01.2019 | Кол-во стр.: 1 из 17 |

Название Документа:

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
 ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МК-ФИНАНС»**

Утверждено и введено в действие решением Общего собрания участников от «03» января 2019 г.

Содержание

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Цель..... | 3 |
| 2. | Область применения..... | 3 |
| 3. | Нормативные ссылки | 3 |
| 4. | Термины и определения..... | 3 |
| 5. | Сокращения..... | 6 |
| 6. | Ответственность | 6 |
| 7. | Общие требования к микрокредитованию | 6 |
| 8. | Требования к принимаемому обеспечению | 7 |
| 9. | Порядок рассмотрения Заявления..... | 7 |
| 10. | Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита | 9 |
| 11. | Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения..... | 10 |
| 12. | Выдача микрокредита | 12 |
| 13. | Формирование кредитного досье | 12 |
| 14. | Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования | 14 |
| 15. | Работа с просроченной задолженностью | 14 |
| 16. | Методы погашения микрокредитов..... | 15 |
| 17. | Порядок внесения платежей по микрокредитам | 15 |
| 18. | Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам..... | 16 |
| 19. | Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита | 17 |
| 20. | Заключительные Положения | 17 |

1. Цель

- 1.1 Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» (далее – Правила) разработано в целях регламентации проведения Товариществом с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» операций по предоставлению микрокредитов (далее – МФО).

2. Область применения

- 2.1 Правила распространяют свое действие на всех работников МФО, задействованных в процессе выдачи микрокредитов.

3. Нормативные ссылки

- 3.1 Настоящие Правила разработаны с учетом требований следующих нормативных документов:
- Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года № 56-V;
 - Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения»;
 - Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 8 «Об утверждении Методик расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)»;
 - Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам».

4. Термины и определения

| Термин / сокращение | Определение термина/ расшифровка сокращения |
|--|--|
| вознаграждение | плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным порядком погашения |
| 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 за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита |
| Договор о предоставлении микрокредита | договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования (при предоставлении целевого микрокредита), а Заемщик обязуется своевременно вернуть МФО такую же сумму денег и уплатить вознаграждение МФО |

| | |
|--|--|
| Заемщик | физическое лицо, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита |
| Залогодатель | физическое лицо, предоставляющее в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту имущество, принадлежащее ему на праве собственности |
| Заявитель | физическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита |
| заявление на предоставление микрокредита/ заявление/ кредитная заявка | письменное обращение Заявителя в МФО с просьбой о предоставлении микрокредита и приемлемых условиях его получения |
| Клиент | физическое лицо, которое обращается в МФО за какой-либо услугой или которое пользуется какой-либо услугой МФО |
| кредитная история | совокупность информации о субъекте кредитной истории |
| кредитное бюро | организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг |
| кредитное досье | документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика |
| кредитный скоринг | система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) Заявителя / Заемщика, основанная на численных статистических методах |
| кредитоспособность | комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика |
| метод аннуитетных платежей | метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему 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 |
| метод дифференцированных платежей | метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение |
| метод погашения основного долга в конце срока действия микрокредита | метод погашения, при котором вознаграждение начисляется на остаток основного долга, при этом основной долг не меняется до самого последнего погашения. Заемщик ежемесячно выплачивает начисленное вознаграждение. В конце срока Заемщик оплачивает весь основной долг и вознаграждение за последний месяц |
| метод с каникулами по погашению основного долга | метод погашения, при котором Заемщику в определенные месяцы предоставляются каникулы по оплате основного долга. Вознаграждение начисляется на остаток основного |

| | |
|--------------------------------------|--|
| | долга. Погашение основного долга равномерно делится на количество месяцев, в которых происходит оплата |
| микрокредит / заем | деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности |
| МФО | юридическое лицо, Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МК-Финанс», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации в уполномоченном органе, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные законодательством Республики Казахстан |
| основной долг | сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором |
| платежеспособность | наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью |
| полное досрочное погашение | погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения по нему, пени и штрафов |
| проблемный заем/микрокредит | заем/микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки сроком 90 (девяноста) дней и более |
| просроченный заем/микрокредит | заем/микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки |
| уполномоченное лицо МФО | работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО |
| уполномоченный орган МФО | коллегиальный орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и / или внутренними нормативными документами МФО |
| целевой микрокредит | микрокредит, выданный на условиях его использования Заемщиком в соответствии с определенными целями согласно заключенному Договору о предоставлении микрокредита |
| частичное досрочное погашение | погашение, при котором Заемщик погашает только часть основного долга по микрокредиту и начисленное за период вознаграждение |

5. Сокращения

| | |
|--|---|
| НАО «ГК «Правительство для граждан» | некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан» |
|--|---|

6. Ответственность

6.1 Ответственность за выполнение требований настоящего положения описана по тексту и включена в должностные инструкции работников, которые вовлечены в процесс предоставления микрокредитов.

7. Общие требования к микрокредитованию

7.1 Заемщиками МФО могут быть физические лица:

- 1) резиденты Республики Казахстан;
- 2) иностранные граждане, имеющие вид на жительство;
- 3) в возрасте не моложе 21 года и не старше 65 лет на момент оформления Заявления;
- 4) имеющие возможность подтвердить доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан» / пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;
- 5) не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

7.2 МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования (при предоставлении целевого микрокредита).

7.3 МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

7.4 По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие предельные условия:

| Условия | Описание |
|---|---|
| Предельные сроки микрокредита | Минимальный срок – 1 (один) день Максимальный срок – 5 (пять) лет |
| Предельные суммы микрокредита | Минимальная сумма – 1 (один) тенге Максимальная сумма – 8000 (восемь тысячекратный) размер МРП |
| Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту | Минимальная ставка – 0% (ноль процентов) годовых Максимальная ставка – не превышает максимум, установленный законодательством Республики Казахстан |

7.5 МФО устанавливает:

- 1) размер первоначального взноса;
- 2) размер комиссий;
- 3) размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору.

7.6 Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

7.7 Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита.

8. Требования к принимаемому обеспечению

8.1 В качестве обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

- 1) объекты недвижимости коммерческого и некоммерческого назначения, расположенные в черте областных центров и городов республиканского значения;
- 2) транспортные средства, возраст которых не превышает 10 лет на момент оформления Заявления;
- 3) гарантия / поручительство;
- 4) прочее имущество, принимаемое в залог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2 Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов, должно соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие оригиналов правоустанавливающих и правоудостоверяющих документов на имущество;
- 2) наличие документа по оценке стоимости предоставляемого обеспечения;
- 3) свобода от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- 4) отсутствие по предмету залога просроченной задолженности Залогодателя по обязательным платежам в бюджет;
- 5) наличие регистрации в уполномоченных государственных регистрирующих органах предмета залога в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

8.3 Залогодателем может выступать как Заемщик, так и третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.

8.4 В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита под залог имущества, МФО имеет право обратиться с иском на залоговое имущество согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

8.5 В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.6 Гарантами/поручителями могут выступать лица, соответствующие требованиям, указанным в п. 7.1. Правил.

9. Порядок рассмотрения Заявления

9.1 Предоставление микрокредитов осуществляется в следующей последовательности:

- 1) консультирование Клиента;
- 2) оформление заявления на предоставление микрокредита;
- 3) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
- 4) оценка кредитоспособности Заявителя;
- 5) оценка залогового обеспечения (за исключением новых автомобилей, приобретаемых у официальных автодилеров/импортеров/заводов-изготовителей);
- 6) принятие решения о предоставлении микрокредита уполномоченным органом и/или уполномоченным лицом МФО;

- 7) заключение Договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге либо иного договора в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита (при наличии залогового обеспечения), а также других необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 8) наложение обременения на залоговое имущество по месту регистрации объекта залога (при его наличии);
- 9) выдача микрокредита.

9.2 Процесс подачи Заявления и его рассмотрение происходит в следующем порядке:

- 1) производится первичная консультация, при которой Клиента знакомят с основными условиями микрокредитования, проектами графиков погашения микрокредита, рассчитанными различными методами, процессом выдачи микрокредита, правами и обязанностями, связанными с получением микрокредита, размерами и видами платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 2) в случае согласия с условиями кредитования, производится сбор следующих первичных документов для определения кредитоспособности Заявителя:
 - документ, удостоверяющий личность Заявителя;
 - заполненное Заявление, подписанное Заявителем;
 - согласие на предоставление/получение информации по Заемщику в/из кредитное бюро, НАО ГК «Правительство для граждан»;
 - согласие на сбор и обработку персональных данных Заявителя;
 - иные документы, необходимые согласно внутренних требований МФО либо законодательства Республики Казахстан;
- 3) на основании представленных данных/документов системой кредитного скорринга производится оценка кредитоспособности Заявителя;
- 4) на основании полученных данных о кредитоспособности Заявителя уполномоченным органом и/или уполномоченным лицом МФО выносятся одно из трех решений, которое доводится до Заявителя в письменном виде:
 - об одобрении микрокредита на запрошенных условиях;
 - об одобрении микрокредита на иных условиях;
 - об отказе в предоставлении микрокредита.
- 5) в случае одобрения микрокредита на запрошенных условиях, либо согласия Заявителя на получение микрокредита на иных предложенных МФО условиях, производится сбор документов, необходимых для оформления Договора о предоставлении микрокредита и договора о залоге (при наличии залогового обеспечения) либо иного договора, заключаемого в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;
- 6) после сбора всех необходимых документов оформляются Договор о предоставлении микрокредита и Договор о залоге (при наличии залогового обеспечения) либо иной договор, заключаемый в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;

- 7) при наличии залогового обеспечения подписанный Договор о залоге проходит процедуру регистрации в государственном регистрирующем органе;
- 8) после поступления в МФО зарегистрированного Договора о залоге (при наличии залогового обеспечения), происходит выдача микрокредита;
- 9) МФО предусматривает возможность страхования жизни Заемщика, а также имущества, предоставленного в залог. При этом выгодоприобретателем назначается МФО. В случае заключения договора добровольного страхования нового транспортного средства договор страхования должен содержать условия спецСТО соответствующего бренда. В случае превышения страховой выплаты суммы всех обязательств Заемщика, МФО обязана перечислить Заемщику разницу в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения страховой выплаты.

9.3 МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

- 1) Заявитель не соответствует требованиям, указанным в п. 7.1. настоящих Правил;
- 2) Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- 3) Заявителем/гарантом/поручителем предоставлена не полная и/или недостоверная информация;
- 4) наличие отрицательной кредитной истории у Заявителя/гаранта/поручителя;
- 5) наличие непогашенной судимости Заявителя/гаранта/поручителя;
- 6) наличие на дату обращения за микрокредитом судебного разбирательства, в котором Заявитель/гарант/поручитель выступает ответчиком;
- 7) недостаточная платежеспособность Заявителя/гаранта/поручителя.

10. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

10.1 Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в полном соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан;

10.2 Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

10.3 Договор о предоставлении микрокредита содержит:

- 1) наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика – физического 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, определенный в Главе 15 настоящих Правил;
- 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, 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;
 - 10) обеспечение исполнения обязательств по Договору (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 законодательством Республики Казахстан и настоящими правилами предоставления микрокредитов;
 - 12) права и обязанности сторон Договора;
 - 13) ответственность сторон;
 - 14) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.
- 10.4 Обязательным условием Договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.
- 10.5 МФО указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в Договоре о предоставлении микрокредита. Годовая эффективная ставка вознаграждения печатается в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения.
- 10.6 Все изменения или дополнения к Договору о предоставлении микрокредита оформляются дополнительными соглашениями в письменной форме, подписанными обеими сторонами Договора о предоставлении микрокредита.

11. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения

11.1 МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита;
- по устному или письменному требованию Заемщика;
- в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита путем заключения дополнительного соглашения к Договору о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

11.2 При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения, МФО производит, 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. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора о

предоставлении микрокредита, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

- 11.3 МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

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

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.

- 11.4 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.

- 11.5 В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, выдаваемому физическому лицу, на дату заключения Договора включаются комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита:

- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;
- 2) комиссии за организацию/выдачу микрокредита;
- 3) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает МФО, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;
- 4) платежи Заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
- 5) платежи за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по микрокредиту;
- 6) платежи Заемщика в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги МФО по привлечению заемщиков, осуществлению проверки документов, предоставляемых заемщиками, и соответствие условиям выдачи микрокредита, передаче документов заемщиков МФО, приему платежей и переводов от заемщиков МФО и в счет погашения микрокредитов;

- 7) иные платежи согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
- 11.6 Комиссии и платежи, которые учитываются МФО в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию Заемщика после фактического платежа или при их введении в период обслуживания микрокредита:
- 1) комиссия за изменение условий предоставления микрокредита по Договору, с изменением срока действия Договора, с подписанием графика погашения микрокредита в новой редакции;
 - 2) комиссия за выдачу Заемщику справки о подтверждении суммы микрокредита;
 - 3) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает МФО, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;
 - 4) платежи Заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
 - 5) иные платежи согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

12. Выдача микрокредита

- 12.1 Выдача микрокредита осуществляется подразделением бухгалтерского учета МФО только после заключения Договора о предоставлении микрокредита с Заемщиком и на собственный банковский счет/карту Заемщика путем безналичного перечисления.
- 12.2 Выдача целевого микрокредита на покупку автомобилей, приобретаемых у официальных автодилеров, допускается путем прямого перечисления на банковский счет автодилера/импортера/завода-изготовителя, указанного в соответствующем договоре купли-продажи автомобиля, заключенного между автодилером/импортером/заводом-изготовителем и Заемщиком, при условии получения письменного согласия на это Заемщика.

13. Формирование кредитного досье

- 13.1 Каждый предоставленный микрокредит регистрируется МФО в журнале выданных микрокредитов, ведение которого осуществляется в электронном виде.
- 13.2 Кредитное досье формируется единой со дня подписания Заемщиком первого в МФО Договора о предоставлении микрокредита. Кредитное досье может быть сформировано в электронном виде для оптимизации работы подразделений МФО.
- 13.3 Кредитное досье должно содержать следующие документы:
- 1) Заявление на предоставление микрокредита;
 - 2) решение уполномоченного органа и/или уполномоченного лица МФО об одобрении/отказе предоставления микрокредита, а также всех иных решений по действующему микрокредиту;
 - 3) копия документа, удостоверяющего личность Заемщика/Залогодателя/поручителя/гаранта;
 - 4) Договор о предоставлении микрокредита;
 - 5) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества:
 - Договор о залоге;

- копии документов, подтверждающих право собственности на залоговое имущество;
 - если Залогодатель состоит в браке – согласие супруга (-ги), оформленное нотариусом, о предоставлении в залог имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед МФО;
 - копия документа, удостоверяющего личность супруга (-ги), если Залогодатель состоит в браке;
 - копия свидетельства о браке, если Залогодатель состоит в браке;
 - если Залогодатель не состоит в браке – нотариально оформленное заявление о том, что на момент приобретения и передачи в залог имущества в браке не состоит;
 - в случаях регистрации залога имущества (обязательной или добровольной) – документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества;
- б) согласие субъекта кредитной истории на предоставление сведений о нем в кредитные бюро;
- 7) согласие субъекта кредитной истории о выдаче кредитными бюро отчета о субъекте кредитной истории;
- 8) согласие Заемщика на получение информации о нем из НАО «ГК «Правительство для граждан»;
- 9) согласие Заемщика/Залогодателя/гаранта/поручителя на сбор и обработку персональных данных;
- 10) по микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством:
- договор гарантии или поручительства;
 - копия документа, удостоверяющего личность гаранта/поручителя;
 - если гарант/поручитель состоит в браке – согласие супруга (-ги), оформленное нотариусом, о предоставлении гарантии/поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед МФО;
 - копия документа, удостоверяющего личность супруга (-ги), если гарант/поручитель состоит в браке;
 - копия свидетельства о браке, если гарант/поручитель состоит в браке;
 - если гарант/поручитель не состоит в браке – нотариально оформленное заявление о том, что на момент предоставления гарантии/поручительства в браке не состоит.
- 13.4 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).
- 13.5 Кредитное досье содержит также другие документы, указанные в настоящих Правилах, а также во внутренних нормативных документах МФО и правовых актах Республики Казахстан, в зависимости от категории Заемщиков и/ или целевого назначения микрокредита.

13.6 Срок хранения кредитных досье Заемщиков составляет 10 (десять) лет после выполнения Заемщиком всех обязательств по Договору о предоставлении микрокредита и даты предоставления МФО последней информации в кредитные бюро.

14. Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования

14.1 Внесение изменений в действующие условия по Договору о предоставлении микрокредита производятся на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.

14.2 При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.

14.3 Процедура принятия решения о внесении изменений в действующие условия финансирования соответствует процедуре принятия решения о предоставлении микрокредита, регламентированной в Главе 9 настоящих Правил.

15. Работа с просроченной задолженностью

15.1 При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения согласно графику погашения микрокредита.

15.2 МФО не начисляет вознаграждение, неустойку по просроченному микрокредиту Заемщика начиная с 181 (сто восемьдесят первого) календарного дня просрочки, в случаях, когда микрокредит, обеспечен ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

15.3 При наличии у Заемщика просроченных платежей по микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS-уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) информационных телефонных звонков;
- 4) контактов с Заемщиком и проведения профессиональных бесед;
- 5) передачи задолженности Заемщика на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
- 6) реструктуризации ссудной задолженности;
- 7) внесудебной реализации залогового имущества;
- 8) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 9) уступки полностью или частично права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства свыше 90 (девяноста) последовательных календарных дней, лицам установленным законодательством Республики Казахстан;
- 10) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) коллекторскому агентству;

- 2) микрофинансовой организации;
- 3) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.

15.5 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.

16. Методы погашения микрокредитов

16.1 МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения займов:

- метод дифференцированных платежей;
- метод аннуитетных платежей;
- метод погашения основного долга в конце срока действия Договора;
- метод с каникулами по погашению основного долга.

16.2 Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

16.3 Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

17. Порядок внесения платежей по микрокредитам

17.1 Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту.

17.2 Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, неустойке должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

17.3 Заемщик вправе осуществлять платежи по погашению микрокредитов наличным либо безналичным путем.

17.4 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 в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 7) издержки МФО по получению исполнения.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим

лицом, 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) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;
- 6) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 7) издержки МФО по получению исполнения.

17.5 В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору о предоставлении микрокредита, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита без учета приостановки, если иное не будет определено МФО.

17.6 Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на счет МФО или внесения наличных денег в кассу МФО.

17.7 В случае, если на момент последнего платежа по микрокредиту у Заемщика нет текущей и просроченной задолженности по Договору, МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика.

17.8 В случае, если платеж от Заемщика поступил на закрытый Договор о предоставлении микрокредита, МФО перенаправляет деньги на действующий Договор о предоставлении микрокредита, при этом письменного заявления от Заемщика не требуется.

17.9 Любые платежи, связанные с предоставлением микрокредита, МФО взимает после или в момент предоставления микрокредита.

17.10 Вознаграждение уплачивается Заемщиком наличным либо безналичным путем согласно графику погашения.

17.11 Периодичность выплаты вознаграждения по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

18. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

18.1 На основании поступившего заявления от Заемщика и при условии достаточности денег, внесенных Заемщиком, допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

18.2 В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:

- 1) пересматривается график погашения: сокращается срок кредитования с сохранением суммы платежа либо сохраняется срок кредитования при перерасчете суммы платежа в сторону уменьшения;
 - 2) МФО с Заемщиком подписывает дополнительное соглашение к Договору о предоставлении микрокредита и новый график погашения, при этом размер платежа нового графика не должен превышать размер платежа предыдущего графика.
- 18.3 При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения и при отсутствии письменного заявления о частичном досрочном погашении микрокредита, сумма, превышающая плановый платеж, будет зачтена в погашение микрокредита в следующем платежном периоде.
- 18.4 После полного досрочного погашения действие Договора о предоставлении микрокредита заканчивается и МФО осуществляет его закрытие в порядке, предусмотренном Главы 19 настоящих Правил.

19. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита

- 19.1 При условии полного погашения задолженности Заемщику / Залогодателю в случае предоставления залогового имущества в качестве обеспечения по микрокредиту передается письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога
- 19.2 Заемщик / Залогодатель направляет письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога. Данная процедура снятия обременений осуществляется за счет средств Заемщика / Залогодателя.
- 19.3 МФО осуществляет закрытие Договора о предоставлении микрокредита при условии выполнения Заемщиком всех обязательств по Договору, в том числе погашения задолженности по Договору о предоставлении микрокредита в полном объеме.
- 19.4 После закрытия Договора о предоставлении микрокредита кредитное досье по соответствующему погашенному микрокредиту сдается в архив МФО.

20. Заключительные Положения

- 20.1 Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.
- 20.2 Внутренняя кредитная политика и процедуры МФО исходят из требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций.
- 20.3 Работники МФО, в функциональные обязанности которых входит работа с микрокредитами, должны детально ознакомиться с настоящими Правилами, а также требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций.
- 20.4 Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регламентируется законодательством Республики Казахстан.