

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением единственного участника

ТОО «Микрофинансовая организация «КРЕДИТ» от «08» апреля 2024 года

(первый руководитель ТОО "ПОЗИТИВ Консалтинг") ✓



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ»**

Содержание

№	Наименование	Стр.
1.	Термины и определения	2-5
2.	Общие положения	5
3.	Порядок подачи кредитной заявки (заявления) на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	5-6
4.	Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки	7-8
5.	Требования к принимаемому ТОО «МФО «ИКРЕДИТ» обеспечению	8-9
6.	Порядок заключения договоров о предоставлении микрокредитов	9-10
7.	Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.	10
8.	Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	10-11
9.	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	11
10.	Методы погашения микрокредита	11-12
11.	Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	12-13
12.	Права и обязанности микрофинансовой организации	13-16
13.	Права и обязанности заемщика и заявителя	16
14.	Прочие условия	16

1. Термины и определения

1.1. **ТОО «Микрофинансовая организация «ИКРЕДИТ»** (далее – «МФО») - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и осуществляющее микрофинансовую деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

1.2. **Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка** (далее – «Уполномоченный государственный орган») – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

1.3. **Банковский счет Заемщика** – текущий, сберегательный или карточный счет Заемщика, открытый в банках второго уровня РК.

1.4. **Гарант** – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающее на себя солидарную с Заемщиком ответственность перед МФО по исполнению обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

1.5. **Годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами, утверждаемым уполномоченным государственным органом.

1.6. **Кредитный администратор** – работник МФО, ответственный за проверку договоров микрокредитования, залога и иных документов, заключенных между МФО и Заемщиками/Гарантами/Залогодателями, проверку параметров по займам, отраженным в программном обеспечении, проверку правильности формирования Кредитного досье в соответствии с требованиями законодательства РК, осуществляющий проверку оприходования и списания залоговых документов.

- 1.7. **Главный бухгалтер** - работник МФО, который обеспечивает осуществление бухгалтерских записей по отражению операций, связанных с выдачей заемных средств, осуществляющий операции по оприходованию и списанию залоговых документов, прием оригиналов Договоров и документов по обеспечению на хранение в МФО, а также выемку/временную выемку оригиналов документов по обеспечению из архива (сейф хранения документов), в порядке, установленном внутренними документами МФО.
- 1.8. **Договор о предоставлении микрокредита** (далее – «Договор займа») – юридически оформленный письменный договор, предусматривающий обязательство МФО предоставить заем Заемщику на условиях платности, срочности и возвратности, с соблюдением иных заранее оговоренных условий и соответствующий требованиям действующего законодательства РК.
- 1.9. **Договор о залоге** (далее – «Договор залога») – юридически оформленный письменный договор, зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством РК, в силу которого МФО (Залогодержатель) имеет право в случае неисполнения заемщиком обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества Залогодателя.
- 1.10. **Заемщик** – физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита.
- Заем/микрокредит** – деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности. Каждый предоставленный микрокредит подлежит регистрации МФО в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.
- 1.11. **Залог** – любое имущество или имущественные права, принимаемые МФО в обеспечение исполнения обязательств Заемщика с соблюдением законодательства РК и условий внутренних документов МФО.
- 1.12. **Залогодатель** – физическое или юридическое лицо, предоставившее МФО в залог имущество или имущественные права, в качестве обеспечения выполнения обязательств Заемщиком перед МФО.
- 1.13. **Заявитель/Потенциальный Заемщик** – физическое или юридическое лицо, подавший в МФО заявление на получение займа.
- 1.14. **Заявление на получение займа** (далее – «Кредитная заявка») – письменное обращение Заявителя в МФО о предоставлении займа.
- 1.15. **Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика.
- 1.16. **Кредитный комитет** (далее – «КК») – постоянно действующий уполномоченный орган МФО, обладающий полномочиями принимать решения по кредитованию в рамках предоставленных ему полномочий Наблюдательным советом МФО.
- 1.17. **Микрокредит** – деньги, передаваемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством РК и на условиях платности, срочности и возвратности.
- 1.18. **Целевой микрокредит** – микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.
- 1.19. **Кредитный менеджер** – работник МФО, занимающийся привлечением и проведением финансового анализа потенциального Заемщика, осуществляющий оформление необходимых документов на предоставление продуктов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
- 1.20. **Начальник Кредитного подразделения** (далее – «Начальник подразделения») – руководитель Отдела Кредитования МФО.
- 1.21. **Независимая оценочная компания** (далее – «НОК») – юридическое лицо, имеющее государственную лицензию для осуществления оценочной деятельности, оказывающее

- потенциальным заемщикам МФО на договорной основе услуги по проведению оценки Предмета залога.
- 1.22. **Заключение об оценке** – письменное заключение НОК о результатах работы по оценке залога по установленной форме НОК, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан, подписанное уполномоченным лицом НОК и имеющее оттиск печати НОК.
- 1.23. **Оценка** – определение возможной рыночной стоимости предмета залога.
- 1.24. **Платеж аннуитетный** – платеж, который предполагает ежемесячные равные выплаты, включающие как сумму основного долга, так и вознаграждения по нему.
- 1.25. **Дифференцированный платеж** - это способ погашения кредита, при котором основная сумма займа выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток.
- 1.26. **Директор** (исполнительный орган) – физическое лицо, осуществляющее руководство текущей деятельностью МФО. Директор вправе принимать решения по любым вопросам деятельности МФО, не отнесенным законодательством и уставом общества к компетенции других органов и должностных лиц компании.
- 1.27. **Проверка подлинности подписей** – проверка соответствия подписей стороны Договора, проводимая путем сверки подписи на Договорах с ранее предоставленной карточкой образцов подписей (по заемщикам юридическим лицам) или удостоверением личности.
- 1.28. **Программное обеспечение Электронная кредитная заявка** (далее – «ПО ЭКЗ») – программное обеспечение МФО, посредством которого осуществляется голосование по финансированию проектов, учет кредитных заявок, залогового обеспечения, формирование управленческой и статистической отчетности, касающейся кредитных операций МФО.
- 1.29. **Программное обеспечение фирмы 1С** (далее – «ПО 1С») – программное обеспечение МФО, посредством которого осуществляется учет кредитных операций, формирование управленческой и статистической отчетности, касающейся кредитных операций МФО.
- 1.30. **Предложение членам Кредитного комитета и/или членам Наблюдательного совета** (далее – «Предложение КК») - результаты проведенного анализа уполномоченными работниками МФО, отраженные по утвержденной форме в виде заключений/отчетов для принятия решения Уполномоченным органом.
- 1.31. **Наблюдательный совет** – орган управления МФО. Осуществляет общее руководство деятельностью МФО, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом общества к исключительной компетенции Общего собрания участников МФО.
- 1.32. **Стоимость залоговая** – стоимость, определенная исходя из рыночной стоимости в сторону уменьшения, с учетом коэффициентов ликвидности, предусмотренных в настоящих Правилах.
- 1.33. **Стоимость рыночная (оценочная)** – наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на основании сделки в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют, располагая всей доступной информацией об объекте оценки, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.
- 1.34. **ТОО «Первое кредитное бюро»** (далее – «ПКБ») АО «Государственное кредитное бюро» (далее – «ГКБ») – организации, осуществляющие учет кредитных обязательств заемщиков сотрудничающих банков второго уровня РК, и предоставляющие персональные отчеты по запросу последних на платной основе.
- 1.35. **Учетная стоимость обеспечения** – стоимость обеспечения, полученная в результате применения коэффициента ликвидности к рыночной стоимости.
- 1.36. **Уполномоченный Государственный Регистрирующий орган** (далее – «УГРО») – уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию прав и/или обременений на недвижимое и движимое имущество и сделок с ним в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 1.37. **Уполномоченное лицо МФО** - сотрудник МФО, уполномоченный надлежащим образом на подписание договоров займа, залога, гарантии, сопроводительных писем и иных

1.38. **Подразделение МФО** – территориально обособленное структурное подразделение МФО, не являющееся отдельным юридическим лицом, расположенное вне места нахождения МФО, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места, выполняющее часть функций МФО, и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему МФО.

1.39. **Юридический отдел** – (далее – «Юрист») - структурное подразделение МФО, которое обеспечивает правовую экспертизу правоустанавливающих документов на предметы залога и правового статуса Заемщика/Залогодателя/Гаранта, а также при необходимости принимает участие во взыскании просроченной задолженности Заемщиков/Залогодателей/Гарантов.

1.40. **Служба безопасности** – (Далее – «СБ») – структурное подразделение МФО, которое обеспечивает проверку достоверности информации, предоставляемой потенциальными клиентами, при необходимости с выездом на место деятельности и/или жительства клиентов, а также адресу местонахождения предоставленного в залог имущества. Обеспечивает защиту имущества МФО от хищений и других преступных посягательств со стороны третьих лиц. При необходимости принимает участие во взыскании просроченной задолженности Заемщиков/Залогодателей/Гарантов.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила кредитования (далее – «Правила») разработаны на основании норм действующего законодательства Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», нормативно правовых актов государственного уполномоченного органа, а также Устава ТОО «Микрофинансовая организация «ИКРЕДИТ» и определяют необходимые процедуры и последовательность действий при оформлении и выдачи микрокредитов в ТОО «МФО «ИКРЕДИТ».

2.2. Настоящие Правила обязательны к исполнению всеми сотрудниками и подразделениями МФО.

3. Порядок подачи кредитной заявки (заявления) на предоставлении микрокредита и порядок его рассмотрения

3.1. Во исполнение Закона РК «О персональных данных и их защите» до момента подачи потенциальным Заемщиком кредитной заявки кредитный менеджер запрашивает согласие клиента на сбор и обработку его персональных данных. Согласие оформляется путем собственноручного подписания согласия на сбор и обработку персональных данных.

3.2. Кредитный менеджер принимает от потенциального Заемщика предоставленные документы, необходимые для экспертизы кредитной заявки, согласно установленному перечню, а также Заявление на получение микрокредита, подписанное клиентом собственноручно.

3.3. Кредитный менеджер предлагает потенциальному заемщику (заявителю) ознакомиться с настоящими Правилами, которые размещаются в месте, доступном для обозрения клиентами МФО.

3.4. Кредитный менеджер ознакомливает потенциального Заемщика вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита с тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов, а также предоставляет заявителю для ознакомления и выбора метода погашения кредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления кредитов):

- 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;

- МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

3.5. Кредитный менеджер обязан проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

3.6. На момент подачи Заявки на получение займа, потенциальный Заемщик предоставляет оригиналы правоудостоверяющих документов на Заемщика, Залогодателя, Гаранта и оригиналы правоустанавливающих документов на залоговое обеспечение. После чего, Кредитный менеджер проверяет подлинность и самостоятельно снимает копии с документов, с целью исключения риска передачи поддельных документов. На всех копиях документов Кредитным менеджером должна проставляться надпись: «КОПИЯ ВЕРНА» и визироваться.

3.7. Кредитная заявка от потенциального Заемщика принимается после предоставления полного пакета документов и подписания согласия, предусмотренного пунктом 3.1. настоящих Правил.

3.8. Кредитный менеджер осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете заемщика информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.

В случае наличия у заемщика в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов, отказывает в предоставлении микрокредита.

3.9. Кредитный менеджер осуществляет проверку правоустанавливающих документов на залоговое обеспечение на основании представленных оригиналов документов и подтверждают права собственности на предметы залога, после чего через ПО ЭКЗ передает отсканированные документы Юристу и работнику СБ, для проведения экспертизы.

3.10. Работник СБ осуществляет проверку на наличие сведений по заявителю (заемщику (-ам)), залогодателям, гаранту(-ам), поручителю (-ям) о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", с обязательным фиксированием результатом проверку в экспертном заключении СБ.

В случае наличия у заемщика (-ов), залогодателя (-ей), гаранта(-ов), поручителя (-ей) сведений о банкротстве физического лица, отказывает в предоставлении микрокредита.

3.11. В случае, если микрокредиты, предоставляются заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, Кредитный менеджер осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика в соответствии с Правилами расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215) до принятия решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдаче микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;
- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);
- выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

- изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение срока и (или) размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

Предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в размере 0,5, для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, в размере 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).

3.12. Для целей определения предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика, кредитный менеджер осуществляет проверку кредитного отчета заемщика на наличие информации о нем, как физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершённых месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

В случае наличия у заемщика признаков лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика не должно превышать 0,25 (ноль целых двадцать пять сотых).

3.13. Кредитный менеджер посредством ПО ЭКЗ согласовывает Предложение на КК с начальником подразделения, после чего Предложение и заключения СБ и Юриста направляется Уполномоченному органу для принятия решения. После голосования в ПО ЭКЗ, Кредитный менеджер получает электронное уведомление, распечатывает Решение и приобщает к Кредитному досье.

3.14. Все решения Уполномоченного органа отражаются в ПО ЭКЗ.

3.15. Срок действия принятого решения Уполномоченного органа – 30 (тридцать) календарных дней со дня принятия Решения.

3.16. Кредитный менеджер и Начальник Подразделения несут ответственность за полноту полученных документов от потенциального Заемщика/Гаранта/Залогодателя.

4. Требования к принимаемому МФО «МФО «1КРЕДИТ» обеспечению

4.1. Предмет залога должен соответствовать залоговой политике МФО и иметь высокую степень ликвидности.

4.2. В качестве предмета залога МФО вправе принимать следующее ликвидное имущество:

4.2.1. Основное обеспечение:

- Недвижимое имущество (квартиры, жилые дома с земельными участками, коммерческие объекты), расположенное в пределах карты кредитования, утвержденной Протоколом заседания Наблюдательного совета;
- Движимое имущество (автотранспорт не старше 7-ми лет на момент принятия в залог);
- Денежные средства (деньги, расположенные на сберегательных счетах в Банках);

Дополнительное обеспечение:

- Недвижимое имущество (земельные участки, дачные строения);
- Движимое имущество (автотранспорт, оборудование, товары в обороте и т.д.);
- Денежные средства (деньги, расположенные на сберегательных счетах в Банках второго уровня РК);

4.3. В качестве дополнительного обеспечения может приниматься гарантия физического/юридического лица и индивидуального предпринимателя, способного солидарно отвечать по обязательствам Заемщика перед МФО.

4.4. Регистрация Договора залога основного обеспечения в УГРО обязательна.

4.5. Вопрос принятия в качестве обеспечения недвижимого имущества за пределами определенной территориальной единицы, где находится кредитное подразделение, принимается по решению Уполномоченного органа МФО.

4.6. Требования к автотранспортным средствам определяются утвержденной Протоколом Наблюдательного совета программой «Auto Credit-Fast».

4.7. Залогодателями могут выступать:

- любые лица, имеющие на праве собственности имущество и согласные на его предоставление в качестве обеспечения обязательств Заемщика перед МФО.

4.8. Если залогодателем выступает третье лицо, то Залогодатель выступает Созаемщиком/Гарантом исполнения обязательств Заемщика перед МФО.

4.9. Оценка недвижимого и движимого имущества (за исключением денег), осуществляется НОК.

4.10. Для оценки залогового обеспечения, Кредитный менеджер совместно с работником СБ и специалистом НОК осуществляют выезд на место нахождения залога, а также производят соответствующие фотоматериалы. Фотоматериалы залогового обеспечения и результаты Предварительной оценки Кредитный менеджер отражает в Предложении Членам КК.

4.11. При вынесении проекта на рассмотрение Уполномоченного органа в предоставляемом пакете документов должна быть предварительная оценка обеспечения (форма предварительной оценки, указана в Залоговой политике МФО), проведенная НОК. После утверждения проекта Уполномоченным органом, Кредитный менеджер в обязательном порядке истребует у Заемщика/Залогодателя подписанное и с проставленной печатью оригинальное Заключение об оценке НОК.

4.12. Для определения учетной стоимости основного залогового обеспечения, к установленной рыночной стоимости применяются коэффициенты ликвидности по видам залогового имущества согласно Залоговой Политике МФО

4.13. Для определения учетной стоимости дополнительного залогового обеспечения, коэффициент ликвидности устанавливается решением Уполномоченного органа.

4.14. В Договорах залога отражается рыночная стоимость, указанная в Заключении об оценке НОК и Залоговая стоимость обеспечения, определяемая исходя из рыночной стоимости НОК и коэффициента ликвидности, установленного в п.4.12. настоящих Правил.

5. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика

5.1. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится микрофинансовой организацией в два этапа:

- 1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;
- 2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

5.2. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс,$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" (далее – Закон о бюджете);

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

5.3. Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из критериев в соответствии с Правилами расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215).

5.4. Если размер дохода меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельное значение, или заемщик имеет признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес и имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше девяноста календарных дней по банковским займам и (или) микрокредитам, микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об):

- выдаче заемщику микрокредита, а также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;
- открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);
- выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;
- изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

5.5. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗi - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 8 Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215);

ППi - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 9 Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215);

n - количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 10 Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215).

При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, размер ежемесячного платежа заемщика определяется в соответствии с Правилами расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215).

6. Порядок заключения договоров о предоставлении микрокредитов

6.1. Кредитный менеджер после получения электронного уведомления об одобрении кредитной заявки Уполномоченным органом уведомляет заявителя (заемщика) о принятом кредитном решении.

6.2. Кредитный менеджер информирует вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых или

значения вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункт 3-1 статьи 4 Закона), размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита,

Предоставляет заемщику (заявителю) для ознакомления и выбора метода погашения кредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления кредитов), Памятку о его правах и обязанностях, на которых заемщик (заявитель) проставляет отметку об ознакомлении (ФИО, подпись), которые приобщаются к кредитному досье заемщика.

6.3. Кредитный менеджер присваивает порядковый номер в ПО Договору заем ЭКЗ, составляет Договора о залоге/гарантии, Договор займа с графиком платежей, в соответствии с условиями, утвержденными Уполномоченным органом. Все договора в обязательном порядке постранично визируются Кредитным менеджером и Начальником подразделения. График погашения составляется с указанием даты первого погашения по согласованию с представителями стороны Заемщика/Залогодателя/Гаранта.

6.4. Кредитный менеджер передает все Договора с полным пакетом документов на подпись Уполномоченному лицу МФО и заверения печатью МФО;

6.5. Кредитный менеджер обеспечивает:

- подписание у Уполномоченного лица МФО документов (сопроводительных писем), необходимых для наложения обременения на залоговое имущество в УГРО;
- обеспечивает постраничное подписание Договоров о залоге/гарантии со стороны Заемщика/Залогодателя/Гаранта. Кредитный менеджер несет ответственность за подлинность подписей и печатей со стороны Заемщика/Залогодателя/Гаранта. Проверка подлинности подписей осуществляется путем сверки с карточкой образцов подписей (для Юридических лиц и ИП) или удостоверением личности (для физических лиц и ИП), затем в Договорах проставляет «ПОДПИСИ СВЕРЕНЫ» и прошивает Договора.

6.6. Перечень обязательных условий Договоров о предоставлении микрокредитов должен отражаться в последовательности, определенной Законом РК «О микрофинансовых организациях» и нормативными правовыми актами Уполномоченного государственного органа.

6.7. После оформления и регистрации Договоров о залоге в УГРО Кредитный менеджер:

- принимает оригиналы документов от Заемщика/Залогодателя по акту приема-передачи;
- обеспечивает подписание Договора займа и графика погашения у Заемщика/Залогодателя и Уполномоченного лица МФО;
- передает по акту приема-передачи кредитному администратору одно сформированное кредитное досье
- передает по акту приема-передачи правоустанавливающие документы и Договора на предмет залога Кредитному администратору на хранение в металлический ящик (сейф).

7. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

7.1. Совокупный размер выданных займов Лицу, не должен превышать размера, установленного действующим законодательством РК (20 000 МРП);

7.2. Микрокредиты предоставляются на срок от 6 (шести) месяцев до 84 (восемидесяти четырех) месяцев с момента выдачи денежных средств.

8. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1. МФО устанавливает ставки вознаграждения на основании решения Наблюдательного совета МФО, но не более установленной законодательством РК предельного размера максимальной ставки вознаграждения. За оформление и выдачу микрокредита комиссии отсутствуют. Сумма микрокредита перечисляется на текущий счет заемщика или по заявлению заемщика осуществляется через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

8.2. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов в соответствии с законодательством РК и нормативно правовыми актами уполномоченного государственного органа РК.

8.3. Предельный размер значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, составляет 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита и в соответствии с действующим законодательством РК.

9. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

9.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными договором о предоставлении микрокредита.

9.2. Погашение микрокредита с выплатой вознаграждения уплачивается заемщиком путем внесения/перечисления на расчетный счет кредитора, согласно графику погашения.

9.3. Устанавливается следующая очередность погашения задолженности Заемщика по Договору:

- Кредит (основной долг за текущий период платежей);
- Вознаграждение (начисленное за текущий период платежей);

9.4. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательств Заемщика, 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.

10. Методы погашения микрокредита

10.1. В МФО утверждены следующие методы погашения, предусмотренные законодательством:

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

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

10.1.3. Иной метод погашения микрокредита (МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов).

11. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

11.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - иные платежи, подлежащие уплате МФО за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

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

11.3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

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

11.4. 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.

11.5. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 11.3. Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

11.6. 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).

11.7. 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.

11.8. 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.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

12.1. МФО вправе:

- 1) осуществлять деятельность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан;
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договора залога, заключаемые в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 3) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 4) осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

12.2. МФО обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования МФО письменно известить об этом уполномоченный государственный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений.
- 2) в случае изменения состава участников (акционеров) письменно известить уполномоченный орган об этом и о соответствии участников (акционеров) требованиям пункта 6 статьи 14 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» в срок не позднее десяти календарных дней с даты такого изменения;
- 3) разместить копию Правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО;
- 4) до заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом информировать физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых или значения вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществить мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», с обязательным фиксированием перечня осуществленных МФО мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору;
- 5) 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.
- 6) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
 - 7) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 8) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
 - 9) в случае предоставления микрокредита заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности осуществлять расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):
 - выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;
 - открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);
 - выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;
 - изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение срока и (или) размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.
 - 10) определять долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями пунктов 5-10 Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215).
 - 11) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
 - 12) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
 - 13) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой

- устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 14) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
 - 15) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 16) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

12.3. МФО не вправе:

- 17) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 18) предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
- 19) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 20) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 21) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности. Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;
- 22) 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 заемщика - физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 23) предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.
- 24) предоставлять микрокредиты лицу при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.
- 25) подавать нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника.

- 26) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И ЗАЯВИТЕЛЯ

13.1. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

13.2. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией;
- 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией;

13.3. Заявитель имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

13.3. Заявитель обязан:

- 1) заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядок ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика;

Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

14.2. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами МФО, условиями заключенных договоров с Заемщиком и действующим законодательством Республики Казахстан.

14.3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан.