

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«TESQUA FINANCE»

Утверждено решением
единственного участника
ТОО «МФО «TESQUA FINANCE»
№2 от «21» октября 2019 г.

С изменениями и дополнениями,
утвержденными решением
единственного участника

ТОО «МФО «TESQUA FINANCE»
№02 от 08.01.2020 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

г. Нур-Султан 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

- Глава 1 Основные положения
 - Глава 2 Общие требования к микрокредитованию
 - 2.1. Общие требования к заемщикам
 - 2.2. Условия предоставления микрокредита
 - 2.3. Требования к принимаемому МФО обеспечению
 - Глава 3 Порядок предоставления микрокредита
 - 3.1. Стадии предоставления микрокредита
 - 3.2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения для юридических лиц
 - 3.3. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения для физических лиц
 - 3.4. Основания для отказа в предоставлении микрокредита
 - 3.5. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита
 - 3.6. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляем микрокредитам
 - 3.7. Выдача микрокредита
 - 3.8. Формирование кредитного досье
 - Глава 4 Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора
 - Глава 5 Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования
 - Глава 6 Работа с просроченной задолженностью, классификация микрокредитов и определение возможных потерь по ним (провизии)
 - Глава 7 Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора о предоставлении микрокредита
 - 7.1. Методы погашения микрокредитов
 - 7.2. Порядок внесения платежей по микрокредитам
 - 7.3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам
 - 7.4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам
 - 7.5. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита
 - Глава 8 Права и обязанности участников микрокредитования
 - 8.1. Права и обязанности МФО
 - 8.2. Права и обязанности Заявителя
 - 8.3. Права и обязанности Заемщика
 - Глава 9 Конфиденциальность
 - 9.1. Персональные данные
 - 9.2. Тайна предоставления микрокредита
 - Глава 10 Заключительные положения
- Приложение №1 Список необходимых документов для рассмотрения заявки

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях», нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «TESQUA FINANCE» (далее – МФО).
2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.
3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. МФО обязана предоставить настоящие Правила для ознакомления клиенту по его первому требованию. Копия утвержденных Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентов МФО.
4. В настоящих Правилах используются следующие определения:
 - 1) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным порядком погашения;
 - 2) 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 – комиссии и иных платежей, подлежащие уплате за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита;
 - 3) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО предоставляет кредит Заемщику, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;
 - 4) заемная сделка – действия, направленные на заключение Договора, а также других договоров обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по Договору на условиях, определенных уполномоченным органом МФО;
 - 5) Заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;
 - 6) Залогодатель – физическое/юридическое лицо, предоставляющее в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту имущество, принадлежащее ему на праве собственности;
 - 7) Заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее в МФО заявление на предоставление микрокредита;
 - 8) Заявление на предоставление микрокредита (далее – Заявление) / кредитная заявка – обращение Заявителя в МФО с просьбой о предоставлении микрокредита;
 - 9) Клиент (заявитель) – физическое лицо, имеющее намерение получить микрокредит в МФО;
 - 10) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
 - 11) кредитное бюро – организация, осуществляющее формирование кредитных историй и оказание иных услуг;
 - 12) кредитное досье – документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика;
 - 13) Кредитный администратор – работник МФО;
 - 14) Кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, предоставленная 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;
- 15) пакет документов – документы, необходимые для рассмотрения заявки в соответствии с утвержденными перечнями и процедурами МФО;
 - 16) 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;
 - 17) метод дифференцированных платежей (равными долями) – 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;
 - 18) микрокредит / заем – деньги, предоставленные 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;
 - 19) микрокредитование – процесс, регулирующий предоставление микрокредитов, направленный на развитие малого и среднего предпринимательства, а также на удовлетворение потребностей физических лиц в заемных средствах;
 - 20) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
 - 21) МФО – юридическое лицо ТОО «Микрофинансовая организация «TESQUA FINANCE», являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов;
 - 22) обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому микрокредиту (платеж по микрокредиту);
 - 23) обеспечение – предмет залога, суммарная стоимость которого не менее суммы основного долга по предоставленному микрокредиту;
 - 24) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
 - 25) оценщик – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя или юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление оценочной деятельности и обязательно являющееся членом одной из палат оценщиков;
 - 26) платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
 - 27) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения по нему, пени и штрафов;
 - 28) проблемные микрокредиты – микрокредиты, требование по которому не исполняется в соответствии с условиями Договора либо по результатам глубокого мониторинга имеются веские основания полагать, что требование по нему будет исполнено не в полном объеме, или не будет исполнено вообще;
 - 29) провизии (резервы) – признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства по предоставленному микрокредиту

- признание вероятности потерь по возможному исполнению МФО своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств по предоставленным микрокредитам);
- 30) программа микрокредитования – совокупность условий займа (срок, ставка вознаграждения, цель и др.) сформированная для решения задач микрокредитования, которые удовлетворяют экономически однородную потребность клиентов МФО;
 - 31) просроченный заем – заем, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;
 - 32) срок рассмотрения – период времени с момента регистрации кредитной заявки до даты принятия решения по данной заявке;
 - 33) стоимость обеспечения – стоимость залогового обеспечения на текущий момент, определяемая от рыночной (справедливой) стоимости с учетом возможности ее реализации (продажи);
 - 34) уполномоченное/ый лицо/орган МФО – работник МФО, Кредитный Комитет имеющие полномочия в соответствии с Кредитной политикой на принятие решений по заявлению клиента;
 - 35) целевой микрокредит – микрокредит, выданный на условиях его использования на определенные цели в соответствии с заключенным Договором о предоставлении микрокредита;

Глава 2. Общие требования к микрокредитованию

2.1. Общие требования к заемщикам

5. Заемщиками МФО могут быть:

1) Юридические лица:

- субъекты малого и среднего предпринимательства;
- действующие и зарегистрированные на территории Республики Казахстан и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- не имеющие просроченной задолженности по уплате налогов и иных платежей 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;
- ранее не нарушавшие порядок и условия получения / погашения микрокредита в финансовых организациях.

2) Физические лица:

- резиденты Республики Казахстан;
- иностранные граждане, имеющие вид на жительство;
- в возрасте не моложе 21 года и не старше 63 лет на момент оформления Заявления, если иное не предусмотрено программой;
- имеющие стабильный источник дохода;
- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.

2.2. Условия предоставления микрокредита

6. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования.
7. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
8. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие предельные условия:

Условие	Описание
Предельные сроки предоставления микрокредита	Минимальный срок: 1 (один) месяц Максимальный срок: 6 (шесть) лет
Предельные суммы предоставления микрокредита	Минимальная сумма: 1 (один) тенге Максимальная сумма: на одного Заемщика - 20 000 (двадцатитысячекратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете"
Предельные величина ставки вознаграждения по микрокредиту	Минимальная ставка: 0% (ноль процентов) годовых Максимальная ставка: 45% (сорок пять) годовых

9. МФО устанавливает:

- 1) Размер первоначального взноса (при его наличии);
- 2) Размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору.

10. *Исключен*

11. Целевые микрокредиты предоставляются:

- 1) для юридических лиц:
 - на пополнение оборотных средств;
 - на приобретение движимого и недвижимого имущества;
 - на иные цели, за исключением запрещенных законодательством Республики Казахстан.
- 2) Для физических лиц:
 - на приобретение товаров народного потребления;
 - на оплату за обучение;
 - на оплату за медицинские услуги;
 - на туристические поездки;
 - на проведение торжеств;
 - на ремонт и строительство;
 - на иные цели, за исключением запрещенных законодательством Республики Казахстан.

12. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита на основании заявления Заемщика о досрочном погашении. Досрочное погашение осуществляется в порядке, указанном в 7.4. Главы 7 настоящих Правил.

2.3. Требования к принимаемому МФО обеспечению

13. В качестве обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

- 1) земельные участки;
- 2) объекты недвижимости жилищного фонда;
- 3) нежилое недвижимое имущество (производственные, складские, тоговые, административные помещения);
- 4) оборудование;
- 5) транспортные средства;
- 6) товары;
- 7) гарантия / поручительство;

- 8) прочее имущество, принимаемое в залог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
14. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов должно соответствовать следующим требованиям:
 - 1) наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
 - 2) наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;
 - 3) имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
 - 4) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
 - 5) отсутствие у Залогодателя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающимся предмета залога;
 - 6) страхование имущества производится Залогодателем / Заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО;
 - 7) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемого в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;
 - 8) обеспечение сохранности и необходимых условий содержания (хранения) залогового имущества осуществляется залогодателем.
15. Заемщик и Залогодатель могут быть различными физическими и юридическими лицами.
16. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.
17. Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге и дает МФО право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге помимо обязательных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, а также иные условия.
18. В случае не исполнения 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.
19. В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Порядок предоставления микрокредита

3.1. Стадии предоставления микрокредита

20. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:
 - 1) консультирование Клиента;
 - 2) предварительная квалификация Клиента;
 - 3) оформление Заявления на предоставление микрокредита;
 - 4) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;
 - 5) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
 - 6) оценка залогового обеспечения (при его наличии);
 - 7) принятие решения о предоставлении микрокредита уполномоченным органом и / или уполномоченным лицом МФО;

- 8) заключение Договора о предоставлении микрокредита с приложенным к нему графиком погашения и Договор о залоге (при наличии залогового обеспечения), а также других необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО.
- 9) наложение обременения на залоговое имущество и совершение сделок с ним по месту регистрации объекта залога (при его наличии), если таковые предусмотрены в Договоре залога;
- 10) выдача микрокредита.

3.2. Порядок подачи Заявления на предоставления микрокредита и порядок его рассмотрения для юридических лиц

21. Кредитный процесс начинается с консультации Клиента. На данном этапе Клиент получает следующую информацию:
 - 1) основные положения Правил предоставления микрокредитов, в том числе:
 - порядок предоставления микрокредита;
 - порядок платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - права и обязанности Заявителя и МФО;
 - тайна предоставления микрокредита;
 - 2) условия микрокредитования;
 - 3) иная необходимая информация относительно порядка и условий микрокредитования.
22. В ходе предварительной квалификации Кредитный специалист МФО:
 - 1) устанавливает сведения о Заявителе и возможных источниках погашения запрашиваемого микрокредита, целях получения займа, залогах и других формах обеспечения (при его наличии), а также прочую информацию;
 - 2) информирует Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения, и что решению по Заявлению на предоставление микрокредита принимается на основании результатов проверки и анализа представленной Заявителем информации об его платежеспособности и кредитоспособности;
 - 3) На основе полученных данных предварительно определяет сумму, срок и размер ежемесячных платежей.
23. Заявитель, прошедший этап предварительной квалификации и давший согласие на кредитование на предложенных условиях, получает перечень документов, которые он должен предоставить МФО для подтверждения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления ему микрокредита.
24. Заявитель передает Кредитному специалисту документы согласно приложению №1 к настоящим Правилам.
25. На основании пакета документов готовится заключение.
26. При наличии залогового обеспечения, проведение его оценки осуществляет независимый оценщик. Результаты отражаются в отчете об оценке залогового имущества и приобщаются к пакету документов Заявителя.
27. Принятие решения по микрокредиту осуществляется уполномоченным органом и / или уполномоченным лицом МФО.
28. При положительном решении по заявке, Кредитный специалист озвучивает Заявителю одобренную МФО сумму и срок микрокредита. Одобренные сумма и срок займа могут не совпадать с запрошенными Клиентом суммой и сроком. В случае согласия Заявителя с условиями микрокредита, МФО заключает с Заемщиком Договор с приложенным к нему графиком погашения, в порядке, указанном в 3.5. Главы 3 настоящих Правил, а также Договор о залоге (при наличии залогового обеспечения) и иные дополнительные документы, если они необходимы для реализации заемной сделки.

29. В случае необходимости Договор о залоге регистрируется в регистрирующем органе на предмет наложения обременения на залоговое имущество.
30. В качестве требования к движимому и недвижимому имуществу, предоставляемому в залог, МФО может определить необходимость его страхования в соответствие с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО. Получателем страховой суммы (выгодоприобретателем) назначается МФО. При наступлении страхового случая право требования по договору страхования у Залогодателя возникает только в случае отказа от него МФО. Если сумма страховой выплаты превышает сумму обязательства, обеспеченного залогом, МФО обязано в течении 3 (трех) рабочих дней с момента ее получения перечислить разницу Залогодателю.

3.3. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения для физических лиц.

31. При обращении Заявителя Кредитный специалист в первую очередь проводит консультацию, где Заявитель получает сведения о микрокредитовании, а именно:
 - 1) об основных положениях Правил предоставления микрокредитов, в том числе:
 - о порядке предоставления микрокредита;
 - о порядке платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - о правах, обязанностях и ответственности Заявителя, Заемщика и МФО;
 - о тайне предоставления микрокредита;
 - 2) об условиях программ микрокредитования;
а также другие сведения о порядке и условиях микрокредитования.
32. При обращении за предоставлением займа Заявитель подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельства заключения Договора о предоставлении микрокредита.
33. Кредитный специалист проводит предварительную квалификацию, в рамках которой Заявитель сообщает сведения о себе, возможных источниках погашения запрашиваемого микрокредита, целях его получения, об имуществе, которое планируется предоставить в качестве залогового обеспечения (при его наличии) и другие сведения. На основе полученных данных Кредитный специалист определяет сумму, срок микрокредита и размер ежемесячных платежей.
34. Кредитный специалист уведомляет Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения микрокредита и, что решение о предоставлении микрокредита принимается на основании результатов проверки и оценки предоставленных Заявителем сведений об его платежеспособности и кредитоспособности.
35. При положительных результатах предварительной квалификации Заявителя и его согласии на кредитование на предложенных условиях, клиент предоставляет документы согласно приложению №1 к настоящим Правилам.
36. Кредитный специалист формирует кредитное досье.
37. В случае одобрения залогового микрокредита, проводится оценка залогового имущества независимым оценщиком. Отчет об оценке залогового имущества подшивается в кредитное досье.
38. На основании данных о финансовом состоянии Заявителя Кредитным специалистом осуществляется оценка его платежеспособности и рассчитывается максимально возможная сумма микрокредита.
39. По результатам анализа, одобрение получают заявки с минимальным приемлемым риском невозврата займа и в пределах максимально возможной суммы микрокредита. Уровень минимального приемлемого риска невозврата займа определяется уполномоченным органом МФО.

40. В случае одобрения кредитной заявки, Кредитный специалист сообщает Заявителю установленную МФО сумму и срок микрокредита, которые могут не совпадать с запрошенными Клиентом суммой и сроком.
41. При согласии Заявителя с условиями микрокредита, Кредитный специалист заключает с Заемщиком Договор с приложением к нему графиком погашения в порядке, указанном в 3.5. Главы 3 настоящих Правил, а также Договор о залоге (при его наличии) и иные документы, необходимые для реализации заемной сделки.

3.4. Основание для отказа в предоставлении микрокредита

42. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:
 - 1) не выполнены условия предоставления микрокредита;
 - 2) Заявитель не соответствует требованиям, указанным в 2.1. Главы 2 настоящих Правил;
 - 3) Заявителем не предоставлены необходимые документы;
 - 4) Заявителем предоставлена неполная или недостоверная информация;
 - 5) получена негативная информация о репутации и финансовом состоянии Заявителя;
 - 6) наличие отрицательной кредитной истории;
 - 7) наличие непогашенной судимости (судебного разбирательства на дату обращения);
 - 8) по иным основаниям.
43. В случае принятия решения об отказе, Кредитный специалист МФО фиксирует данный факт в заявке с указанием причины.
44. Кредитный специалист МФО в обязательном порядке информирует заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрокредита, при этом причина отказа может не быть озвучена.

3.5. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

45. При оформлении Договора МФО руководствуется нормами законодательства Республики Казахстан.
46. Договор заключается в письменной форме.
47. Информация по Договору, заключенному МФО и Заемщиком, передается в кредитное бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
48. Договор содержит:
 - 1) полное наименование МФО и фамилию, имя, отчество (при его наличии) Заемщика – физического лица или наименование Заемщика – юридического лица;
 - 2) общую сумму предоставляемого микрокредита;
 - 3) сроки погашения микрокредита;
 - 4) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);
 - 5) метод погашения микрокредита, определенный в 7.1. Главы 7 настоящих Правил;
 - 6) график погашения 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;
 - 7) обеспечение исполнения обязательств по Договору (при его наличии);
 - 8) 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;

- 9) ответственность сторон;
- 10) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.
49. Обязательным условием Договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита.
50. Все изменения или дополнения к Договору оформляются дополнительными соглашениями в письменной форме, подписанными сторонами.

3.6. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

51. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
- 1) на дату заключения Договора;
 - 2) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока уплаты.
52. При изменении условия Договора, влекущих изменение суммы обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет 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. При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий Договора, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.
53. 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).

54. 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.

55. *Исключен.*

3.7. Выдача микрокредита

56. Выдача микрокредита осуществляется подразделением бухгалтерского учета МФО только при одобрении кредитной заявки и при условии, что кредитное досье полностью укомплектовано и содержит актуальные документы с корректным содержанием.

3.8. Формирование кредитного досье

57. Кредитное досье формируется со дня подписания Заемщиком Заявки на предоставление микрокредита.
58. Документы 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 залогового имущества).

Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора

59. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.
60. Процесс проведения мониторинга может включать в себя следующие направления:
- 1) мониторинг финансового состояния Заемщика;
 - 2) мониторинг целевого использования микрокредита;
 - 3) мониторинг обеспечения по микрокредиту (при его наличии);
 - 4) мониторинг погашения просроченных платежей.
61. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия Кредитного специалиста:
- 1) наблюдение за деятельностью Заемщика с учетом сложившейся микромакроэкономической ситуации, правового поля, развития конъюнктуры рынка и других факторов, оказывающих влияние на выполнение обязательств Заемщика;
 - 2) поддержание связи с Заемщиком, его посещения;
 - 3) отслеживание финансового состояния Заемщика;
 - 4) анализ реализации финансируемого проекта, целевого использования кредитных средств;
 - 5) сбор наиболее важной финансовой информации и документов;
 - 6) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;
 - 7) поиск путей преодоления проблем.
62. Мониторинг финансового состояния Заемщика заключается в оценке его возможностей регулярно, своевременно и в полном объеме осуществлять платежи по микрокредиту на основе анализа его текущей платежеспособности и кредитоспособности.
63. Мониторинг целевого использования микрокредита проводится:
- 1) путем проверки документов, предоставленных для оформления кредита, отчетов об использовании средств и других документов, предусмотренных Договором;
 - 2) путем проверок в местах приобретения и нахождения объектов, на приобретение которых были направлены заемные средства в рамках исполнения цели микрокредита.
64. Мониторинг целевого использования микрокредита не проводится по микрокредитам, включенным в портфель однородных.
65. При наличии залогового обеспечения по микрокредиту его мониторинг заключается в наблюдении за наличием и текущим состоянием предмета залога.

66. Мониторинг залогового обеспечения (при его наличии) осуществляется с целью установления наличия заложенного имущества, а также для установления факторов, о которым ликвидность предмета залога может измениться (ухудшение состояния предмета залога и снижение его ликвидности).
67. Мониторинг залогового обеспечения (при его наличии) проводится с момента принятия предмета залога в обеспечение по микрокредиту до момента прекращения обязательств по данному микрокредиту.
68. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности, регламентированных в Главе 6 настоящих правил.

Глава 5. Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования

69. Внесение изменений в действующие условия по Договору о предоставлении микрокредита производится на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.
70. 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.
71. Процедура принятия решения о внесении изменений в действующие условия финансирования соответствует процедуре принятия решения о предоставлении микрокредита, регламентированной в Главе 3 настоящих Правил.

Глава 6. Работа с просроченной задолженностью, классификация микрокредитов и определение возможных потерь по ним (провизии)

72. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется пеня в соответствии с условиями Договора, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения согласно графику погашения микрокредита.
73. При наличии у Заемщика просроченных платежей по микрокредиту, МФО имеет право осуществлять 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) реструктуризации ссудной задолженности;
 - 6) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
 - 7) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
 - 8) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.Применение указанных мер не обязательно осуществляется в указанной последовательности.
74. МФО осуществляет классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам.
75. При определении размеров провизий МФО руководствуется нормативно-правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан.
76. Для целей определения размера провизий (резервов) микрокредиты оцениваются на индивидуальной и коллективной основе.
77. Учетной политикой МФО и настоящими Правилами определено, что размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий на индивидуальной основе, утверждаются уполномоченным органом МФО.

78. Для определения размера провизий (резервов) на коллективной основе микрокредиты объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных микрокредитов), которые отражают способность Заемщика выплачивать все причитающиеся суммы в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита.
79. Учетной политикой МФО и настоящими Правилами определено, что условия и признаки на основании которых осуществляется группировка микрокредитов в однородные группы, утверждается уполномоченным органом МФО.
80. Микрокредиты объединяются в портфели только по однородным признакам, установленным Договором о предоставлении микрокредита изначально. Особенности микрокредитов, которые возникают в процессе микрокредитования, не являются признаками однородности.

Глава 7. Порядок погашения микрокредитов, досрочного расторжения и закрытия Договора о предоставлении микрокредита.

7.1. Методы погашения микрокредитов

81. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения займов: метод дифференцированных платежей (равными долями), метод аннуитетных платежей либо иной метод.
82. Описание методов погашения:
 - методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
 - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.
 - методом аннуитетных платежей, при котором погашение основного долга осуществляется в конце срока микрокредита, а погашение вознаграждения, начисленного за период на остаток основного долга осуществляется ежемесячно. Размеры ежемесячных платежей по вознаграждению зависят от количества дней в конкретном периоде.

83. *Исключен.*

84. Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней, если иное не определено настоящими Правилами. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором о предоставлении микрокредита

7.2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

85. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту.
86. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, неустойке должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.
87. Заемщик вправе осуществлять платежи по погашению микрокредитов наличным либо безналичным путем.
88. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

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

89. *Исключен.*

90. Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита;
91. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на счет МФО или внесения наличных денег в кассу МФО.
92. В случае, если на момент последнего платежа по микрокредиту у Заемщика нет текущей и просроченной задолженности по Договору, МФО обязано вернуть Заемщику суммы переплаты на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем перевода денег на карт-счет Заемщика.

7.3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

93. Любые платежи, связанные с предоставлением микрокредита, МФО взимает после или в момент предоставления микрокредита.
94. Вознаграждение уплачивается Заемщиком наличным либо безналичным путем согласно графику погашения.
95. 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.

7.4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

96. В рамках кредитного процесса допускается:
 - 1) полное досрочное погашение;
 - 2) частичное досрочное погашение.
97. Для внесения внеплановых платежей Заемщик предоставляет в МФО письменное заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет досрочного (полного или частичного) погашения остатка ссудной задолженности.
98. Наличие визы руководства МФО на заявлении о досрочном погашении задолженности, а также принятие решения уполномоченным органом и / или уполномоченным лицом МФО по досрочному погашению не обязательно.
99. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
 - 1) пересматривается график погашения: сокращается срок кредитования с сохранением суммы платежей либо сохраняется срок кредитования при пересчете суммы платежа в сторону уменьшения;
 - 2) новый график погашения подписывается МФО и Заемщиком, при этом размер платежа нового графика не должен превышать размер платежа предыдущего графика.
100. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения и при отсутствии письменного заявления о полном или частичном досрочном погашении займа, сумма, превышающая плановый платеж будет зачтена в погашение микрокредита в следующем платежном периоде.

101. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие в порядке, предусмотренном 7.5. настоящей главы.

7.5. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита

102. При условии полного погашения задолженности кредитное досье изымается с хранения, оригиналы правоустанавливающих документов на залог передаются Залогодателю, при этом Залогодатель передает расписку с перечнем принятых оригиналов документов.
103. Одновременно с возвратом Залогодателю правоустанавливающих документов, Кредитный специалист готовит и передает Заемщику / Залогодателю письмо в регистрирующие органы о снятии обременения на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога.
104. Заемщик / Залогодатель направляет письмо в регистрирующие органы о снятии обременения на заложенное имущество.
105. МФО осуществляет закрытие Договора при условии выполнения Заемщиком всех обязательств по Договору, в том числе погашения задолженности по Договору в полном объеме.
106. После закрытия Договора кредитное досье по соответствующему погашенному микрокредиту сдается в архив МФО.

Глава 8. Права и обязанности участников микрокредитования

8.1. Права и обязанности МФО

107. МФО вправе:

- 1) изменять условия Договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- 2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.
- 3) предоставлять микрокредиты с обеспечением исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 4) проверять финансовое положение Заемщика и целевое использование микрокредита;
- 5) запрашивать и получать от Заемщика всю необходимую информацию о финансовом состоянии Заемщика и сведения, необходимые для исполнения обязательств по Договору;
- 6) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 7) уступить право (требование) по Договору третьему лицу, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательств по Договору свыше девяноста последовательных календарных дней;
- 8) требовать от Заемщика исполнения обязанностей, установленных в Договоре;
- 9) осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 10) отказать в выдаче микрокредита, после подписания настоящего Договора, если микрокредит фактически выдан не был, по следующим основаниям:
 - Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
 - на имущество Заемщика и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
 - Заемщик представил недостоверные сведения о наличии (состоянии) обеспечения микрокредита;
 - Заемщик нарушил условия обязательств, имеющих у него перед МФО и/или третьими лицами;
 - Заемщик нарушил свои обязательства перед МФО по настоящему Договору;

- ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого МФО в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;
- изменения требований Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение МФО настоящего Договора.

108. МФО обязана:

1) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

2) в случае обращения Заемщика к МФО с письменным обращением при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, предоставить ответ в письменной форме. МФО рассматривает обращения физического и (или) юридического лица в сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12.01.07г. «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3) уведомить Заемщика об изменении условий договора, в случае применения МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Договоре;

4) приложить к Договору подписанного Сторонами график погашения микрокредита.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, МФО составляется и выдается Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий;

5) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

6) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (заявителем), в том числе на Интернет-ресурсе МФО при его наличии;

7) предоставлять заявителю/Заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

8) предоставить заявителю до заключения Договора 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 МФО 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.

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

9) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

10) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

11) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

12) 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.

13) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы, и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

14) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

15) 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;

16) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

17) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

18) соблюдать тайну предоставления микрокредита. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов);

19) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, а также Договором.

109. МФО не вправе:

1) изменять в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требовать от Заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличивать суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

- 5) взимать неустойки (штрафа, пени) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 6) производить индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;
- 7) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем;
- 8) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) 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.

При изменении условий исполнения Договора, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

110. 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.

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

8.2. Права и обязанности заявителя

111. Заявитель вправе:

- 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.

2. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

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

8.3. Права и обязанности заемщика.

112. Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 3) в случае если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть Кредитору сумму микрокредита, предоставленную по Договору, без оплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 5) заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки организацией права (требования) по договору, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- 6) в случае возникновения жалоб, предложений или спорных ситуаций по получаемым услугам письменно обратиться к Кредитору по доступным каналам обратной связи.
- 7) заемщик имеет право подать заявление на реструктуризацию действующего микрокредита, т.е. на пересмотр сроков и условий погашения микрокредита;
- 8) требовать от Кредитора исполнения обязанностей, установленных в Договоре;
- 9) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 10) заемщик имеет иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

113. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленным Договором;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые Кредитором в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности»;
- 3) использовать полученный им микрокредит по целевому назначению. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть Кредитору микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита;
- 4) предоставлять по первому требованию Кредитора всю документацию, связанную с использованием предоставленного микрокредита, сведения о своем финансовом (имущественном) положении и не препятствовать осуществлению Кредитором своих полномочий по проверке Заемщика;
- 5) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля над целевым использованием микрокредита;
- 6) не передавать свои права и обязательства по Договору третьей стороне без письменного согласия Кредитора;
- 7) полностью погасить сумму задолженности по Договору в случае просрочки возврата микрокредита и вознаграждения, оплатить иные предусмотренные Договором платежи;
- 8) по требованию Кредитора осуществить страхование заложенного имущества с указанием в качестве выгодоприобретателя Кредитора;
- 9) произвести замену утраченного или поврежденного предмета залога на равноценное имущество в срок не позднее десяти календарных дней с момента утраты либо повреждения и/или предоставить в случае необходимости дополнительное обеспечение в этот же срок;
- 10) в течение 5 рабочих дней извещать Кредитора обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение графика погашения прилагаемого к Договору, включая: наложение третьими лицами арестов на имущество Заемщика, гаранта, залогодателя и/или на их банковские счета; при получении претензий и исковых заявлений, направленных Заемщику третьими лицами;
- 11) извещать Кредитора в письменном виде о внесении изменений и/или дополнений в документы на залог или документы, удостоверяющие личность Заемщика, а также об изменении места жительства, работы, банковских реквизитов и других данных, предоставленных Кредитору;

- 12) осуществлять все платежи, связанные с погашением задолженности по Договору согласно срокам и суммам, установленным графиком погашения, который является неотъемлемой частью Договора;
- 13) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договором.

Глава 9. Конфиденциальность

9.1 Персональные данные

114. При подаче Заявления на предоставление микрокредита Заявитель дает письменное разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения.

При заключении Договора Заемщик дает письменное разрешение на обработку своих персональных данных.

МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.

Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) По истечении срока хранения данных определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) При прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) При вступлении в законную силу решения суда;
- 4) В иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и процентов по нему на срок, превышающий 3 (три) календарных дня МФО вправе привлечь к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства с предоставлением им всей необходимой информации и документов.

9.2. Тайна предоставления микрокредита

115. 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.

116. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

117. 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 иным лицам, согласно законодательству.

118. 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) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором 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.

119. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных законодательством, 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.

119-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, согласно законодательству.

120. 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, в случаях, предусмотренных законодательством;

3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

Глава 10. Заключительные Положения

121. 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.
122. Работники МФО, в функциональные обязанности которых входят работа с микрокредитами, должны детально ознакомиться с настоящими Правилами, а также требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций.
123. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регламентируется законодательством Республики Казахстан.

**Список необходимых документов для рассмотрения заявки:
(все документы предоставляются в копиях и в оригинале)**

Общие документы:

1. Удостоверение личности, заемщика/созаемщика (гаранта);
2. Свидетельство о заключении брака (о разводе, либо о смерти);
3. Удостоверение личности супруга/супруги;
4. Свидетельство о рождении (несовершеннолетних членов семьи) или удостоверение личности (совершеннолетних членов семьи);
5. Адресная справка, заемщика/созаемщика (гаранта);
6. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках;
7. Удостоверение личности и оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимость гаранта;
8. Копия трудовой книжки (при ее наличии) или индивидуальный трудовой договор, либо выписка из приказа (для военнослужащих) о приеме на работу (**заверенные живой печатью отделом кадров с места работы каждый лист, указать должность, Ф.И.О., дату и, подпись начальника отдела кадров и должна быть надпись: копия верна**), справка с места работы о заработной плате (не менее чем за 6 последних месяцев), выписка из НПФ (не менее чем за 6 месяцев);
9. **Для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность:** копии свидетельства о регистрации ИП, либо патентов и разрешений на предпринимательскую деятельность, декларации о доходах, документы, подтверждающие наличие торгового места, справку от администрации рынка о регулярных платежах и другие документы, подтверждающие наличие постоянных денежных доходов (не менее чем за 6 последних месяцев), договора аренды;

Необходимые документы по гарантийному обязательству юридического лица:

10. Копии Устава и Учредительного договора со всеми изменениями и дополнениями, свидетельство о государственной регистрации и перерегистрации, лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности, балансы (годовые и квартальные) и отчеты о хозяйственно – финансовой деятельности за два последних отчетных периода с отметкой органов налоговой службы, аудиторское заключение по годовому отчету (при наличии), расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности с указанием дат и причин образования, выписки по расчетным и валютным счетам на последнюю дату с указанием остатков на счетах и претензий к счету, документы об уплате налогов за предыдущие два года;

Необходимые документы по залогу недвижимости:

11. *По залогу недвижимости (квартира):*
 - Копия удостоверение личности собственника;
 - Копия договора купли-продажи (договор приватизации, дарения, о наследовании, свидетельство), план квартиры, сведения о собственниках, свидетельство о регистрации прав на имущество;
12. *По залогу недвижимости (нежилое помещение):*
 - Копия удостоверения личности и собственника;
 - Копия договора купли – продажи (договор дарения, о наследовании и т.д.), акт ввода в эксплуатацию, тех. Паспорт, акт на землю;
13. Оценка недвижимости 1.

После положительного решения Кредитного Комитета:

14. Согласие органов опеки и попечительства на залог и внесудебную реализацию жилья от имени несовершеннолетних членов семьи (только в случаях, когда несовершеннолетние дети указаны в договоре приватизации, либо в иных договорах, т.е. несовершеннолетние являются собственниками);

15. Прочие документы.

16. Юридические лица –Заемщики предоставляют следующие документы:

- Копия справки о государственной регистрации/перерегистрации
- Устав и Учредительный договор;
- Решение уполномоченного органа юридического лица и приказ о назначении первого руководителя;
- Справка с ГБДЮЛ о зарегистрированном юр.лице датой не ранее чем за 1 день до выдачи микрокредита.
- Справка о наличии/отсутствии обременений на имущество юридического лица/залогодателя, датой не ранее чем за 1 день до выдачи микрокредита.
- Решение уполномоченного органа юридического лица на заключение договора о предоставлении микрокредита;
- Решение уполномоченного органа юридического лица на заключение договора залога в целях обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- Согласие иных кредиторов (при наличии) на заключение договора о предоставлении микрокредита, а также на заключение договора залога;
- Личную гарантию учредителя –физического лица.

-Иные документы по необходимости по требованию Микрофинансовой организации.