

«УТВЕРЖДАЮ»

Директор ТОО "МФО "СЕНІМ-VMY»

Абишев М.М. _____

от 31.08.2025 г.

с дополнениями от 01 июля 2026г.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ ТОО "МФО "СЕНІМ-VMY»**

СОДЕРЖАНИЕ:

1) Общие положения	3
2) Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	3
3) Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита. Права, обязанности МФО и заемщика, их ответственность	4
4) Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита	8
5) Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
6) Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредита	8
7) Требования к способу обеспечения исполнения обязательств	9
8) Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	10
9) Методы погашения микрокредита	10
10) Порядок рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, возникающих в процессе предоставления микрокредитов	
11) Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с предоставлением микрокредитов	
12) Положение о порядке работы с клиентами	
13) Порядок взаимодействия с потребителем финансовых услуг и микрофинансовым омбудсманом при урегулировании разногласий между МФО и потребителем финансовых услуг	
14) Заключительные положения	11
15) Приложение 1	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Микрофинансовая организация предоставляет микрофинансовые услуги в соответствии с Законом РК "О микрофинансовой деятельности", а так же, со следующими нормативно-правовыми Актами Республики Казахстан, утвержденными уполномоченным органом:

- Требования к осуществлению микрофинансовой деятельности, утвержденными Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 15 мая 2026 года № 92.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) ТОО «Микрофинансовая организация «СЕНИМ-VMY» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и законодательными актами указанными в п.1.1.

1.2. Правила содержат следующие сведения:

- 1) Общие положения.
 - 2) Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.
 - 3) Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.
Права, обязанности МФО и заемщика, их ответственность.
 - 4) Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.
 - 5) Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
 - 6) Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредита.
 - 7) Требования к обеспечению исполнения обязательств.
 - 8) Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
 - 9) Методы погашения микрокредита.
 - 10) Порядок рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, возникающих в процессе предоставления микрокредитов.
 - 11) Условия предоставления финансовых продуктов, связанных с предоставлением микрокредитов.
 - 12) Положение о порядке работы с клиентами.
 - 13) Порядок взаимодействия с потребителем финансовых услуг и микрофинансовым омбудсманом при урегулировании разногласий между МФО и потребителем финансовых услуг.
 - 14) Заключительные положения.
 - 15) Приложение №1.
- 1.3. Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.4. Условия предоставления микрокредитов заемщикам и работникам МФО определяются в приложении к «Регламенту кредитования ТОО "МФО "СЕНИМ-VMY»;
- 1.5. Актуальную информацию о ставках и тарифах по микрокредитам, с указанием сведений о датах утверждения и внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номеров внутренних документов и органа, их утвердившего МФО размещает в офисе в месте, доступном для обозрения и ознакомления, а так же на своем интернет-ресурсе mfo-senim.kz.
- 1.6. Заемщиками МФО могут быть физические и юридические лица.
- 1.7. МФО предлагает индивидуальные и групповые кредитные продукты.

1.8. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых микрокредитными договорами.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Кредитный специалист (консультант) ознакомливает Заявителя с Правилами, условиями кредитных продуктов МФО.

2.2. Кредитный специалист (консультант) информирует заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита (далее - ДМК).

2.3. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

2.4. Заявитель подает заявку на микрокредит (Приложение № 1, 2 к «Регламенту кредитования МФО»).

2.5. Кредитный комитет в лице директора, имеет право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке на микрокредит.

2.6. Процесс одобрения кредита заявителя и принятия решения о его финансировании выносятся на различных уровнях кредитного комитета. Основные условия предоставляемых полномочий и процедур принятия решений определены в Регламенте кредитования МФО.

2.7. МФО обязано предоставлять в кредитное бюро в режиме реального времени информацию в отношении субъекта кредитной истории – физического лица:

- о подаче заявки на оформление займа, с указанием суммы займа, цели займа, статуса выдачи/не выдачи займа.

2.8. Помимо сведений, которые предоставлялись кредитному бюро ранее, МФО должно отражать в сведениях след информации:

- заключено ли дополнительное соглашение к ДМК, или новый ДМК в результате урегулирования задолженности или заемщику было отказано в данном урегулировании.

- имеется ли решение суда или нотариальная исполнительная надпись о взыскании долга.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

3.1. До заключения договора при консультировании работники МФО устно разъясняют:

- 1) существенные условия договора, включая информацию о ставках, комиссиях и иных платежах, устанавливаемых и взимаемых с заемщиков - юридических лиц, права и обязанности сторон;

- 2) риски, связанные с микрокредитом, последствия неисполнения обязательств;

- 3) ответственность созаемщика, залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора;

- 4) условия дополнительных услуг и право отказаться от них, условия договоров, которые будут заключены в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

- 5) различие методов погашения микрокредита с предоставлением в письменном виде либо через цифровые объекты организации проектов графиков погашения

микрокредита, рассчитанных различными методами, а также расчет ГЭСВ с учетом и без учета дополнительных услуг;

6) сроки оказания услуг.

п.3.1.2. Дополнительно работник МФО предоставляющий консультацию, сообщает потребителю финансовых услуг свою фамилию, имя, отчество (при его наличии), а также предоставляет иные разъяснения по, возникшим у потребителя финансовых услуг вопросам.

п.3.1.3. Консультации предоставляются работником МФО в соответствии с внутренним документом (руководством по раскрытию информации при предоставлении микрокредитов), предусмотренным пунктом 15 Требований, с учетом целей (потребностей) получения микрокредита и информации о ранее полученных микрокредитах, представленной потребителем финансовых услуг либо имеющейся у организации, и подлежат документированию в порядке, установленном внутренними документами организации.

п.3.1.4. При консультировании не допускаются недобросовестные практики, в том числе предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, сокрытие существенных условий и рисков, связанных с микрокредитом, подмена разъяснения навязыванием дополнительных услуг.

п.3.1.5. При оказании услуг с использованием цифровых объектов организации до заключения договора организация обеспечивает предоставление полной и достоверной информации в цифровой форме, в объеме, сопоставимом с информацией, представляемой при личном взаимодействии и предусмотренной пунктом 25 Требований.

3.2. Раскрытие информации в момент заключения договора

п.3.2.1. В момент заключения договора работники организации (уполномоченные агенты) разъясняют потребителю финансовых услуг:

- 1) права и обязанности сторон по договору;
- 2) право на досрочное исполнение обязательств по договору;
- 3) право отказаться от микрокредита либо расторгнуть договор по инициативе потребителя финансовых услуг, а также возможные расходы, связанные с таким отказом или расторжением;
- 4) основания и порядок досрочного прекращения договора;
- 5) порядок подачи обращений, сроки их рассмотрения организацией, а также право обратиться к микрофинансовому омбудсману.

п.3.2.2. Работники МФО предоставляют потребителю финансовых услуг необходимое время для ознакомления с положениями договора.

п.3.2.3. Не допускается получение согласия потребителя финансовых услуг на получение микрокредита или дополнительную услугу путем использования заранее отмеченных полей.

п.3.2.4. В момент заключения договора о предоставлении микрокредита с потребителем финансовых услуг – физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, работник организации (уполномоченный агент) обеспечивает предоставление графика погашения микрокредита, который включает следующую информацию:

- 1) сумму микрокредита;
- 2) срок микрокредита;
- 3) размер ставки вознаграждения в процентах годовых;
- 4) размер ГЭСВ по микрокредиту (в процентах);

- 5) метод погашения микрокредита: дифференцированный, аннуитетный или иной метод погашения микрокредита, рассчитанный в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 6) количество и периодичность (дата) платежей в счет погашения суммы основного долга и начисленного вознаграждения по микрокредиту;
- 7) размер платежа с распределением его на основной долг и начисленное вознаграждение;
- 8) итоговый размер выплат по микрокредиту с распределением их на основной долг и начисленное вознаграждение.

п.3.2.5. Требования части первой пункта 3.2.4. не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

3.3. Раскрытие информации в период обслуживания договора о предоставлении микрокредита

п.3.3.1. В период обслуживания договора организация по запросу потребителя финансовых услуг (заемщика) или залогодателя (с соблюдением требований к разглашению тайны предоставления микрокредита, предусмотренных Законом) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса представляет ему в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, сведения о (об):

- 1) сумме денег, выплаченных организации;
- 2) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 3) остатке долга;
- 4) размерах и сроках очередных платежей;
- 5) лимите кредитования (при наличии).

п.3.3.2. По заявлению заемщика МФО представляет в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц информацию в письменной форме о распределении поступающих денег потребителя финансовых услуг (заемщика) в счет погашения задолженности по договору. Предоставление информации чаще 1 (одного) раза в месяц осуществляется на условиях и в порядке, определенных внутренними документами организации и договором.

п.3.3.3. По заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате предоставленных по договору денег, организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, сообщает ему размер причитающейся к возврату суммы.

п.3.3.4. В случае, если предусмотрено договором МФО представляет потребителю финансовых услуг (заемщику) сведения об:

- сумме денег, выплаченных организации;
- размере просроченной задолженности (при наличии);
- остатке долга;
- размерах и сроках очередных платежей;
- лимите кредитования (при наличии).

п.3.3.5. По заявлению заемщика после полного погашения задолженности по микрокредиту организация безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, справку об отсутствии задолженности.

п.3.3.6. В случае если в заявлении потребителя финансовых услуг (заемщика) запрашиваются дополнительные сведения и (или) информация, то обращение рассматривается в сроки, установленные пунктами 109 и 110 Требований.

п.3.3.7. МФО в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного погашения микрокредита, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомляет потребителя финансовых услуг (заемщика) способом, предусмотренным договором, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса.

п.3.3.8. По запросу заемщика – физического лица МФО не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставляет ему сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра организации и Национального Банка Республики Казахстан, а также значение коэффициента долговой нагрузки, использованного при рассмотрении заявления и заключении договора о предоставлении потребительского микрокредита.

п.3.3.9. Взаимодействие МФО с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с организацией, в рамках договора, осуществляется в соответствии с требованиями главы 8 Требований.

3.4. Раскрытие информации в рекламе, связанной с предложением микрокредита

п.3.4.1 Распространение рекламы, связанной с предложением микрокредита, осуществляется в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О рекламе" и Закона, в том числе следующими требованиями:

- 1) информация в рекламе является достоверной, распознаваемой без специальных знаний или применения специальных средств непосредственно в момент ее представления;
- 2) в рекламе, за исключением рекламы на радио, указываются номер лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности и наименование органа, выдавшего лицензию;
- 3) при указании в рекламе размера вознаграждения, также указывается ГЭСВ. Размер вознаграждения и ГЭСВ указывается с учетом верхнего и нижнего диапазона по каждому виду микрокредита;
- 4) реклама, связанная с предложением микрокредита, за исключением рекламы, размещаемой на радио и телевидении, обеспечивается сопровождающим сообщением об ответственности потребителя финансовых услуг (заемщика) – физического лица в случае невыполнения обязательств по договору.

п.3.4.2. В сообщении указываются сведения о правах МФО по:

- начислению неустойки (штрафа, пени);
- передаче задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
- обращению с иском в суд и иные сведения, предусмотренные внутренними документами организации.

п.3.4.3. Допускается осуществление МФО отсылки в рекламе на мобильное приложение организации (при его наличии), на интернет-ресурсе организации (для ломбардов и кредитных товариществ – при наличии), где размещается информация о правах организации и об ответственности потребителя финансовых услуг (заемщика) – физического лица в случае невыполнении обязательств по договору.

3.1.1. Общие условия договора содержат:

- 1) Дату заключения договора;

- 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) – физического лица или наименование заемщика (созаемщика) – юридического лица;
- 3) цель микрокредита, соответствующую заявлению, представленному заемщиком. В случае внешнего рефинансирования банковских займов (микрокредитов), указываются номера и даты договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита), а также наименования кредиторов.

Цель микрокредита не указывается в договоре, срок микрокредита по условиям которого составляет не более одного месяца, а также в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии;

- 4) сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;

- 5) срок погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;

- 6) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию развитию финансового рынка от 3 апреля 2026 года № 44 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 38333), на дату заключения договора;

- 7) способ выдачи микрокредита.

В случае выдачи микрокредита на цели внешнего рефинансирования задолженности указывается, что сумма микрокредита перечисляется на банковский счет банка второго уровня (организации), в котором выдан рефинансируемый банковский заем (микрокредит) с указанием номера банковского счета банка (микрофинансовой организации);

- 8) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, (наличными, в безналичном порядке), порядок погашения (через кассу, на банковский счет, через удаленный терминал и другое по согласованию сторон) и периодичность погашения основного долга и вознаграждения - с указанием реквизитов банковского счета микрофинансовой организации;

- 9) метод погашения микрокредита: аннуитетный (с погашением равными платежами), дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) либо другой метод в соответствии с внутренними документами организации;

- 10) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

- 11) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения. При выдаче микрокредита физическому лицу указывается предельный размер неустойки (штрафа, пени), а также порядок ее исчисления, предусмотренный пунктом 3 статьи 6 Закона;

- 12) обеспечение (вид: залог, гарантия, поручительство и другие способы, предусмотренные договором), за исключением микрокредита, предоставляемого без обеспечения;

- 13) меры, принимаемые организацией банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

- 14) срок действия договора;

- 15) указание о наличии согласия заемщика (созаемщика) на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро организации кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств;
- 16) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о его официальном интернет-ресурсе (для кредитных товариществ и ломбардов – при наличии).
- 17) адрес места регистрации либо места жительства заемщика – физического лица, адрес места регистрации.
- 18) К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению №1 к Правилам.

3.1.2. Права заемщика предусматривают возможность:

- 1) Ознакомления с правилами предоставления микрокредитов, тарифами организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжения полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;
- 3) оплаты основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);
- 4) досрочного полного или частичного возврата организации суммы микрокредита, предоставленного по договору;
- 5) по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;
- 6) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате организации предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени);
- 7) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;
- 8) письменно обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
- 9) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки посетить организацию, и (или) представить заявление в письменной форме и (или) через цифровые объекты, и (или) иным способом, предусмотренным договором, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора (далее – заявление), в том числе связанных с:
 - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
 - уменьшением ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором микрокредита;
 - отсрочкой платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

- изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пеней) по микрокредиту;
 - самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, установленном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества";
 - представлением отступного взамен исполнения обязательств по договору путем передачи организации залогового и (или) иного имущества;
 - реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;
- 10) письменно обратиться к микрофинансовому омбудсману в соответствии с пунктом 4 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности».

3.1.3. Права МФО предусматривают возможность:

- 1) В одностороннем порядке изменения условий договора в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 3 Закона, а также установленных в договоре;
- 2) требования 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 40 (сорок) календарных дней.
- 3) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»;
- 4) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 5) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 6) осуществлять иные права, установленные настоящим законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

3.1.4. Обязанности МФО предусматривают:

- 1) При выдаче микрокредита с целью внешнего рефинансирования задолженности, получить согласие заемщика на зачисление суммы микрокредита на банковский счет банка второго уровня (организации), выдавшего рефинансируемый банковский заем (микрокредит) и произвести перечисление денег на банковский счет указанного банка второго уровня организации с указанием в назначении платежа сведений о заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номерах и датах договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита);
- 2) принять деньги от заемщика в счет частичного либо полного досрочного погашения микрокредита с удержанием начисленного вознаграждения, без взимания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;
- 3) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;
- 4) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате микрофинансовой организации предоставленных по договору денег безвозмездно в

срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, неустойку (штрафы, пени);

5) уведомить заемщика об изменении условий договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором;

6) при наличии просрочки исполнения обязательства не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом, предусмотренным договором, а также через цифровые объекты. Уведомление содержит:

- размер просроченных платежей по договору на дату, указанную в уведомлении;
- требование о внесении просроченных платежей по договору а;
- разъяснение последствий неисполнения заемщиком обязательств по договору;
- указание на право заемщика обратиться в организацию с предложением о внесении изменений в договор о предоставлении микрокредита в порядке, определенном пунктом 2 статьи 9-2 Закона;
- иные сведения по усмотрению организации.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено заемщику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

- на адрес электронной почты, указанный в договоре;
- по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления заемщиком.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

7) рассмотреть и подготовить письменное решение на письменное обращение заемщика;

8) рассмотреть в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления заемщика предложенные изменения в условия договора;

9) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации 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 30 (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, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

10) внести изменения в условия договора, предусмотренные в подпункте 1-1) и (или) подпункте 2) пункта 2 статьи 9-2 Закона, на срок не менее трех месяцев при подаче заявления о внесении изменений в условия договора заемщиком:

- относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях";
- пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

Решение о согласии с предложенными изменениями в условия договора, заключенного с заемщиком, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, принимается при условии снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с заявлением, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением либо назначения адресной социальной помощи;

11) при поступлении на банковский счет от банка второго уровня или иной организации платежа с указанием сведений о заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номеров и дат договоров направить деньги в счет погашения задолженности по микрокредиту (микрокредитам), указанному в указании, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их поступления без истребования от заемщика заявления о частичном или полном досрочном погашении.

При недостаточности суммы для полного досрочного погашения микрокредита, микрофинансовая организация осуществляет частичное досрочное погашение микрокредита на сумму, равную поступившей на ее банковский счет, в порядке, установленном договором о предоставлении микрокредита.

В срок, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, организация уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором и через цифровые объекты о полном либо о частичном досрочном погашении задолженности с указанием остатка задолженности в разрезе основного долга, начисленного вознаграждения и неустойки (штрафов, пени).

3.1.5. Ограничения для МФО предусматривают запрет на:

- 1) Изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев ее снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- 2) ограничение заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении микрокредита предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на заемщика обязанности страховать свою жизнь и здоровье;
- 3) перевод микрокредита, выданного с целью внешнего рефинансирования займа (микрокредита) в другом банке второго уровня или организации, на счет иной кроме банковского счета банка второго уровня (организации), в котором подлежит погашению задолженность по займу (микрокредиту);
- 4) взимание неустойки или иных видов штрафных санкций, 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;
- 5) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 6) требование 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, за исключением договора по

которому сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег на дату его заключения;

7) требование 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;

8) заключение договоров, предусматривающих сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

9) увеличение срока действия договора, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита;

10) требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

11) увеличение суммы микрокредита по договору;

12) индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;

13) подачу нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника, а также к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

4.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем максимальную сумму кредита, установленного законом РК «О микрофинансовой деятельности», а так же отдельным нормативно - правовым актом уполномоченного органа.

4.2. Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.

4.3. Сроки предоставления микрокредитов – до 60 месяцев включительно.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

5.1. Предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

минимальная ставка – не менее стоимости привлекаемых ресурсов.

максимальная ставка - не более максимальной процентной ставки установленной нормативно - правовыми актами уполномоченного органа.

5.2. Для каждого кредитного продукта установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы микрокредита. В каждом договоре о

предоставлении микрокредита указываются номинальная и эффективная ставки вознаграждения по микрокредиту.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И

6.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.

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

6.3. Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца

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

6.5. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.

6.6. При нарушении обязательств Заемщиком по возврату микрокредита и/или уплате вознаграждения и/или комиссии и иных, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита платежей, Заемщик выплачивает МФО пеню в размере 1%.

Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом по ДМК, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать:

- в течение девяноста дней просрочки 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки,
- по истечении девяноста дней просрочки 0,03 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 % от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

6.7. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с юридическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

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

Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом/индивидуальным предпринимателем, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором предоставления микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки Кредитора по получению исполнения.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 7.1. Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.
- 7.2. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, которое отвечает перед МФО полностью солидарно с заемщиком.
- 7.3. В отношении потенциального гаранта проводится тщательный комплексный анализ его финансового и имущественного состояния с целью решения вопроса, в состоянии ли он ответить по обязательствам заемщика.
- 7.4. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо – физическое или юридическое.
- 7.5. В залог принимается недвижимое и движимое имущество, не изъятое из оборота или не ограниченные в обороте.
- 7.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.
- 7.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 8.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору займа, рассчитываемая в соответствии с Правилами.
- 8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 8.4. 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 - ГЭСВ
- 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)

8.5. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению, а также комиссии и иные платежи за весь период действия договора займа.

8.6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по договору займа не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа.

8.7. Произведенные выплаты заемщика заимодателю и выплаты заимодателя заемщику учитываются на даты их фактического осуществления, будущие - по графику выплат (при наличии).

8.8. 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.

9. МЕТОДИКИ РАСЧЕТА РЕГУЛЯРНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО МИКРОКРЕДИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

9.1. Методика расчета регулярных платежей методом аннуитетных платежей

9.1.1. Расчет размера регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$\text{Пени} = \text{Сумма} \times \frac{\text{SOFR}_{\text{USD,ON}} + 2\%}{360} \times \text{Дни}$$

где:

P – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

i – годовая ставка вознаграждения по микрокредиту;

S – остаток основного долга по микрокредиту;

n – количество погашений.

При использовании временных баз, формула расчета регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа подлежит корректировке в части учета количества дней в периоде начисления процентов.

9.1.2. Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$S_1 = P - I,$$

где:

S_1 – доля основного долга в регулярном (ежемесячном) аннуитетном платеже;

P – размер регулярного (ежемесячного) аннуитетного платежа;

I – размер вознаграждения.

Размеры первого и последнего платежей в графике погашения задолженности по микрокредиту могут отличаться от регулярных (ежемесячных) аннуитетных платежей.

9.2. Методика расчета регулярных платежей методом дифференцированных платежей

9.2.1. Расчет платежа по основному долгу осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$T = \frac{S_1}{n}, \text{ где:}$$

где:

S_1 – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

S – сумма займа (микрокредита);

n – количество погашений.

9.2.2. Расчет размера регулярного дифференцированного платежа осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$P = S_1 + I,$$

где:

P – размер регулярного дифференцированного платежа;

S_1 – доля основного долга в регулярном дифференцированном платеже;

I – размер вознаграждения.

9.3. Временные базы для расчета вознаграждения по микрокредиту и порядок расчета вознаграждения

9.3.1. При расчете вознаграждения по микрокредиту, предусмотренному в пункте 7 Методик, организациями используются следующие временные базы, равные:

1) 365 (тремстам шестидесяти пяти) или 366 (тремстам шестидесяти шести) дням в году и фактическому количеству дней в месяце;

2) 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и 30 (тридцати) дням в месяце.

9.3.2. Расчет вознаграждения производится простым методом начисления процентов. Под простым методом начисления процентов следует понимать начисление процентов только на остаток задолженности по микрокредиту.

При досрочном погашении микрокредита расчет вознаграждения производится за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

Для целей расчета вознаграждения дата предоставления микрокредита и дата полного исполнения обязательства по возврату микрокредита принимаются за один день.

9.3.3. Расчет вознаграждения по микрокредиту осуществляется по следующей формуле (результат вычисления округляется до двух знаков после запятой):

$$T = \frac{Z + P}{W_{\text{сум}}} \text{ (тенге/кВт.ч), где:}$$

где:

I – сумма вознаграждения;

S – остаток основного долга по микрокредиту;

i – годовая ставка вознаграждения по микрокредиту;

n – количество дней в периоде, за который начисляются проценты.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

п.10.1. В случае заключения договора о предоставлении микрокредита с потребителем финансовых услуг – физическим лицом МФО предоставляет потребителю финансовых услуг для выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных различными методами. В

обязательном порядке МФО представляются потребителю финансовых услуг проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с приложением №1 к данным Правилам, следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равную по размеру долю основного долга в каждом расчетном периоде и вознаграждение, начисленное за соответствующий расчетный период на остаток основного долга;

- методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими часть основного долга и вознаграждение, начисленное за соответствующий расчетный период на остаток основного долга, при этом соотношение указанных частей определяется в зависимости от продолжительности расчетного периода. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

МФО предлагает потребителю финансовых услуг дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними документами, в случае наличия такого условия во внутренних документах организации.

п.10.2. При расчете регулярных платежей по микрокредитам, предоставляемым МФО потребителям финансовых услуг – физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также при применении временных баз для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, МФО использует методики расчета регулярных платежей и временные базы, определенные в приложении №2 к Правилам.

п.10.3. Порядок, предусмотренный частями первой и второй настоящего пункта, не распространяется на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

10.4. На ДМК с физическим лицом на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 50 МРП, распространяются следующие требования:

10.5. 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.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

11.1. МФО осуществляет работу со следующими обращениями потребителей финансовых услуг:

- 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, по почте, электронной почте либо посредством интернет-ресурса или мобильного приложения организации,

в которых предусмотрен сервис подачи обращения физическим или юридическим лицом по опросам предоставления микрофинансовых услуг;

2) устными обращениями, поступившими по телефону либо при личном посещении потребителем финансовых услуг организации.

11.2. Сообщения, направленные посредством системы обмена сообщениями в реальном времени на интернет-ресурсе и (или) мобильном приложении и (или) поступившие на абонентские номера, зарегистрированные на МФО, не признаются обращениями потребителей финансовых услуг и рассматриваются как запросы информационного характера. При этом организация информирует потребителя финансовых услуг о порядке подачи обращения, соответствующего правилам Требований.

11.3. Не относятся к обращениям потребителей финансовых услуг по предоставлению микрокредитов следующие обращения:

1) обращения работников организации в организацию как работодателю по трудовым и социальным вопросам, если они не связаны с предоставлением финансовых услуг, за исключением случаев, когда работник организации одновременно является потребителем финансовых услуг и обращается по вопросам, касающимся оказания ему финансовых услуг;

2) корпоративные конфликты и споры между участниками (учредителями), членами органов управления, бенефициарами и самой организацией, не связанные с предоставлением микрокредитов потребителям финансовых услуг (в том числе споры по вопросам корпоративного управления, распределения прибыли, выплаты вознаграждения по облигациям, эмиссии и размещения ценных бумаг);

3) обращения контрагентов организации, не являющихся потребителями финансовых услуг, по договорам, не относящимся к предоставлению финансовых продуктов (договоры аренды, поставки, подряда, аутсорсинга, ИТ-сопровождения и иные договоры);

4) запросы информации или разъяснений законодательства Республики Казахстан либо условий финансовых продуктов и не содержащие выражения неудовлетворенности действиями (бездействием) организации либо условиями финансовых продуктов;

5) запросы, связанные с предоставлением организацией отчетности (налоговая, статистическая или другая), если не содержат сведений о нарушении прав и законных интересов потребителя финансовых услуг;

6) обращения, о предполагаемых нарушениях законодательства Республики Казахстан, коррупции, злоупотреблениях, а также иных нарушениях без указания на нарушение прав конкретного потребителя финансовых услуг;

7) обращения средств массовой информации, профессиональных и общественных объединений и иных организаций, не являющихся потребителями финансовых услуг по конкретному договору (сделке), за исключением обращений, в интересах конкретного потребителя финансовых услуг с прямым указанием на это в обращении;

8) переписка с государственными органами Республики Казахстан по вопросам контроля, надзора и правоприменения, не содержащая самостоятельных обращений потребителей финансовых услуг;

9) обращения, не позволяющие установить их содержание и (или) требования заявителя (нечитаемые тексты, бессвязные сообщения или массовые автоматизированные рассылки).

12 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

п.12.1. Основные условия предоставления финансовых продуктов, связанных с предоставлением микрокредитов, порядок проведения оценки пригодности

микрокредита для потребителя финансовых услуг, порядок и сроки заключения, изменения и расторжения договора, требования к способу обеспечения исполнения обязательств, порядок предоставления и погашения микрокредита, порядок взаимодействия с неплатежеспособным заемщиком, включая процедуры обращения взыскания на предмет залога содержаться в отдельном внутреннем документе МФО под наименованием «Регламент кредитования».

п.12.2. МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

п.12.3. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.

п.12.4. Кредиты предоставляются в национальной валюте РК - в тенге, в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.

п.12.5. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге без привязки к курсу доллара при погашении кредита, платежами согласно графику к договору о предоставлении микрокредита.

п.12.6. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место осуществления индивидуального предпринимательства, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.

13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ

п.13.1 Порядок работы с клиентами, предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения, а так же особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица, содержаться в отдельном внутреннем документе МФО под наименованием «Регламент кредитования».

14. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С МИКРОФИНАНСОВЫМ АМБУДМЕНОМ ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ РАЗНОГЛАСИЙ МЕЖДУ МФО И ЗАЕМЩИКОМ

п.14.1. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО об отказе внести в условия договора о предоставлении микрокредита изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита, вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением МФО.

п.14.2. Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в микрофинансовую организацию и недостижения с микрофинансовой организацией взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

п.14.3. В период рассмотрения микрофинансовым омбудсманом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением

предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

п.14.4. При наличии просроченной задолженности по потребительским микрокредитам и не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися микрофинансовыми организациями, банками либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

п.14.5. Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

15.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

п.15.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

15.2. Настоящие Правила размещаются на интернет-ресурсе МФО.

15.3. На интернет-ресурсе МФО, так же размещается следующая информация:

1) форма для подачи обращения, а также информация о возможности бесплатного обращения потребителя финансовых услуг по вопросам микрофинансовой деятельности;

2) форма заявления потребителя финансовых услуг (заемщика) – физического лица о внесении изменений в условия договора об:

- изменении в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору о предоставлении микрокредита не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором о предоставлении микрокредита;
- отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменения срока микрокредита;
- прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), связанных с обслуживанием микрокредита;
- самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представления отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации залогового и (или) иного имущества;
- реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Указанное обращение заемщика – физического лица должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, текущих доходах заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита.

3) Контакты службы микрофинансового омбудсмана.

ГРАФИК

погашения микрокредита от _____ (день, месяц, год) к Договору о
предоставлении микрокредита № _____ от _____ (день, месяц, год)

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) (/наименование заемщика:				
Индивидуальный идентификационный номер (ИИН) /бизнес - идентификационный номер (БИН) заемщика:				
Сумма микрокредита: _____				
Размер ставки вознаграждения: _____ процент (-ов) годовых				
Размер годовой эффективной ставки вознаграждения: _____ процент (-ов) годовых				
Срок микрокредита: _____ (дней, месяцев, лет)				
Выбранный заемщиком (созаемщиком) метод погашения микрокредита _____ (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с внутренними документами организации)				
Дата платежа	Платежи за период	Остаток основного долга		
Сумма платежа	Вознаграждение	Основной долг		
1	2	3	4	5
Дата выдачи займа	-	-	-	Сумма выданного займа
Итого:				
Реквизиты организации	Реквизиты заемщика (созаемщика)			

График погашения микрокредита по соглашению сторон содержит дополнительные сведения.

Примечание:

В графе 1 вводятся даты совершения платежей (первая дата является датой выдачи микрокредита).

В графе 2 вводятся суммы платежей заемщика (первая сумма платежа со стороны заемщика отсутствует).

В графах 3 и 4 вводятся суммы вознаграждения и основного долга, составляющие сумму платежа заемщика.

В графе 5 вводятся остатки основного долга (задолженности) после произведенного очередного платежа заемщика.

В строке "Итого" вводятся суммы потоков платежей по графам 2, 3 и 4