

Утверждено
Решением единственного участника
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «Теньгофф»
№ 2022/ 04 февраля 2022 года

Омурзаков К.



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

г. Нур-Султан
2022 г.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

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

Годовая эффективная ставка вознаграждения - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с «Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставленным микрокредитам»;

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

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

1) Юридические лица:

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

2) Физические лица:

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

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

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

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

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

Микрофинансовая организация (МФО) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам на осуществление предпринимательской деятельности, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом;

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

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

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

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

Заключение кредитного менеджера обязательно должно содержать следующую информацию:

1) анкетные данные или общие сведения о потенциальном заемщике;

2) общие условия предоставления микрокредита;

3) анализ действующего бизнеса, финансового состояния, имеющегося хозяйства на момент подачи заявления;

4) анализ предложенного залогового обеспечения с указанием состояния, рыночной стоимости, залоговой стоимости, примененного коэффициента ликвидности;

5) анализ действующего бизнеса, финансового состояния, имеющегося хозяйства Гаранта на момент подачи заявления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. На основании распоряжения бухгалтерия осуществляет перечисление суммы микрокредита или выдача наличными через кассу.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

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

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

14. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме.

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

16. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

1) дату заключения договора;
2) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;

3) сумму предоставленного микрокредита;

4) сумму переплаты по микрокредиту;

5) цель микрокредита;

6) сроки погашения микрокредита;

7) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения;

8) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;

9) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с настоящими правилами;

10) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

11) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

12) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

13) меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

14) срок действия договора;

- 15) ответственность сторон за нарушение обязательства;
- 16) порядок предоставления и погашения микрокредита
- 17) права заемщика;
- 18) обязанности заемщика;
- 19) права МФО;
- 20) обязанности МФО;
- 21) ограничения для МФО;
- 22) конфиденциальность
- 23) прочие условия договора;
- 24) к договору прилагается график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

25) иные условия не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

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

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

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

- 1) Руководителем МФО;
- 2) Заемщиком;
- 3) Гарантом (договор гарантii) либо Залогодателем (договор залога).

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

ГЛАВА 4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.

21. Минимальная сумма предоставления микрокредита составляет 200 000 тенге.

22. Минимальный срок предоставления микрокредита составляет 3 месяц.

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

24. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 месяцев.

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

25. Ставка вознаграждения по микрокредитам устанавливается в пределах от 36 до 45 процентов годовых, в зависимости от программ микрокредитования и действующих тарифов МФО. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Руководителем МФО на основе оценки степени риска микрокредита. Руководитель имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

ГЛАВА 7. ОБСЛУЖИВАНИЕ МИКРОКРЕДИТА

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

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

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

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

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

Кредитное досье содержит следующее (не ограничиваясь нижеследующим):

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) решение органа заемщика – юридического лица на получение микрокредита;

3) решение органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);

5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);

6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

7) договор о предоставлении микрокредита;

8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, – договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества,

9) согласие на получение и предоставление информации в кредитное бюро

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

1) договор гарантии;

2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание договора гарантии от имени Гаранта

3) решение органа Гаранта – юридического лица о предоставлении гарантии в обеспечение исполнения обязательств Заемщика

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

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

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

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

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

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

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

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

- наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;

- наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;

- предлагаемое обеспечение должно быть свободно от прав и юридических притязаний третьих лиц;

- страхование имущества производится Залогодателем в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО в зависимости от срока кредитования.

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

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

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

49. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

50. Расчёт годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию заёмщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты

51. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

52. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных в подпунктах 2) и 3) пункта 50, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита

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

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{tj/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{ti/365}}$$

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. Если при расчёте годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остаётся без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

55. 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.

56. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 51 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

57. Произведенные выплаты заемщиков МФО и выплаты МФО заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат

ГЛАВА 10. ПРОЛОНГАЦИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

58. Пролонгация возможна при следующих обстоятельствах:

- 1) наступление форс-мажорных обстоятельств;
- 2) иных обстоятельствах, повлекших за собой невозможность исполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств.

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

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

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

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

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

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

- 1) имеется перспектива погашения кредита;
- 2) залоговое обеспечение соответствует требованиям Инструкции по определению залоговой стоимости обеспечения, возможно предоставление дополнительного залога;
- 3) отсутствуют претензии на залоговое имущество со стороны третьих лиц, препятствующих исполнению им своих обязательств;

65. На основании решения Руководителя МФО оформляются дополнительное соглашение к договору о предоставлении кредита. В случае предоставления дополнительного обеспечения заключается договор залога.

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

66. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством. Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита

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

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

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

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

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

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

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

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

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

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

юридическому лицу-залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспечительных облигаций или получении займов;

специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 69 настоящих Правил.

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

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

73. Заемщик являющийся физическим лицом вправе обратится к банковскому омбудсмену в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 69 и 70 настоящих правил.

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

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

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

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

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

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

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с заемщиком;

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

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

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

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

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

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

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

ГЛАВА 12. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ЗАЕМЩИКА

76. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве Заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в МФО;

3) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

77. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита Заемщик - физическое лицо вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;

2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

4) изменением срока микрокредита;

5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;

8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

78. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика - физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает Заемщику -физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

79. Заемщик - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО.

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика - физического лица при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

Обращение Заемщика - физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

80. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) пунктом 76 Правил, а также не реализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 77 Правил, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

2) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

3) обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан

ГЛАВА 13. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

81. 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.

82. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита.

83. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 84, 85, 86 и 87 настоящих Правил.

84. 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;

2) 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

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

4) 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;

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

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

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

8) 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.

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

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

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

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

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

86. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков- физических лиц по урегулированию разногласий, возникших из договора о предоставлении микрокредита, право (требования) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 69 и 70 настоящих Правил

87. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление МФО 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 МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 69 и 70 настоящих Правил.

3) предоставление МФО 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 управлекческие 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 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

90. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.