Утверждено
Решением единственного
участника Товарищества с
ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
«Теньгофф»
№ 2022/11 «01» сентября 2022 года

Омурзаков К.

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

#### 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 предоставляемым 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

микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Теньгофф» (далее - Правила) разработаны в соответствии с действующим Правила предоставления законодательством Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «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;
- 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 Заёмщиком, 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, заключённому МФО, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определённых 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) сумма 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, Договора на предоставление микрокредита и дополнительные соглашения к ним действуют до полного исполнения сторонами всех обязательств, предусмотренных

договорами.

- 19. Договора залога недвижимого имущества, договора на предоставление микрокредита, договора гарантии подписываются:
  - 1) Руководителем МФО;

2) Заемщиком;

3) Гарантом (договор гарантии) 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 двадцатитысячекратного 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 соглашений дополнительных залога, договоров микрокредита, предоставлении 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.

ограничиваясь нижеследующим): следующее (не содержит досье

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;

получение юридического лица на заемщика 2)решение органа

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:

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

гле

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

ј - порядковый номер выплаты заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты заемщику

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

т - порядковый номер последнего платежа заемщика;

і - порядковый номер платежа заемщика;

Рі - сумма і-того платежа заемщика;

ti - 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

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.

67. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании 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 прав (требований) 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 уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании 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 сервисной компанией.

Нарушение третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, а также сервисной компанией, 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 правительственных 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.

иному лицу - в отношении права (требования) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по договору о предоставлении микрокредита юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

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 за исключением случаев, когда данные права (требования)

являются предметом сделки секьюритизации.

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 уступки прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита

(далее - договор уступки)МФО обязана:

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита 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 (требований) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования ) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований), по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав ( требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;
- 3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита либо сервисной компании, (в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита

в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

Договор о предоставлении микрокредита;

Договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору о предоставлении микрокредита микрокредита обеспечено залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по договору о предоставлении микрокредита обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

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

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

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, а в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании

В случае уступки части прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов

передаются сервисной компании.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, МФО, лицо, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

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

Лицу, которому уступлено право (требование) МФО по договору о предоставлении микрокредита, запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий ,

предусмотренных настоящими правилами.

## 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 санкции прокурора. C реабилитации банкротстве И (или) 0 возбуждения

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. банковскому омбудсману по 86. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков- физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, права (требования) по которому

уступлены 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 лицами указанными в части 1 пункта 70 настоящих правил информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту), , лицам, указанным в пунктах 69 и 70 настоящих

Правил.

3) предоставление лицами указанными в части 1 пункта 70 настоящих правил информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии с главой 11 настоящих Правил.

4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита,

между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

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

## ГЛАВА 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.