

Утверждено
Решением Единственного участника
Товарищества с ограниченной ответственностью
«МФО «КарФин»
от «27» января 2022 г.



Тарасов Е.В.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МФО «КарФин»**

г. Караганда, 2022 г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) / Настоящие Примерные условия предоставления микрокредитов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - Закон), а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «КарФин» (далее – МФО), определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а так же их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

Предоставление МФО микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, физическим лицам, резидентам Республики Казахстан, производится исключительно в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита (далее – Договор), в размере и порядке, определенных Законом и Правилами. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения займодателем и его заемщиками.

График работы МФО установлен:

Центральный офис с 9.00 до 18.00; филиалы с 9.30 до 18.30; Технический перерыв ежедневно с 13.00 до 14.00.

График работы может быть изменен в соответствии с вводимыми государством ограничениями.

1. Общие положения

1.1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

1) **договор о предоставлении микрокредита** (далее - договор) - договор, в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет заемщику микрокредит;

2) **сумма переплаты по микрокредиту** – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

3) **организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (далее - организация)** - микрофинансовая организация, кредитное товарищество и ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.

4) **вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся организации денег;

5) **значение вознаграждения** - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона;

6) **созаемщика** - физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту.

7) **ГЭСВ** - Для целей Правил под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

8) **кредитное досье** - документы и сведения, формируемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на каждого заемщика;

- 9) **заемщик** - физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;
- 10) **микрокредит** - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 11) **заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;
- 12) **уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.
- 13) **соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
- 14) **целевой микрокредит** - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 15) **аутентификация** - процедура проверки подлинности заемщика, иных документов, в том числе копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заемщика и содержание его волеизъявления;
- 16) **СУСН** - социально уязвимые слои населения в соответствии с Законом РК « О жилищных отношениях»
- 17) анкета - сведения о заемщике, предоставленные им самостоятельно при обращении в МФО;
- 18) заявление на получение микрокредита – заявление клиента о намерении заключить договор о предоставлении микрокредита

2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

2.1. Данная глава рассматривает:

- 2.1.1. Микрокредиты физических лиц в размере 50- ти кратного МРП до 45 дней с возможностью пролонгировать.
- 2.1.2. микрокредиты физических лиц под залог в размере 50- ти кратного МРП до 45 дней с возможностью пролонгировать.
- 2.1.3. Стандартные микрокредиты физических лицне превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя.

2.2. Заявитель вправе обязан ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой МФО по предоставлению микрокредитов; получить полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, вознаграждением, включая значение по вознаграждению, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

В случае не приемлемых условий для Заявителя, Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

2.3. Микрокредиты физических лиц в размере 50- ти кратного МРП до 45 дней (п.п.2.1.1. и 2.1.2.)

До подачи заявления Заявитель - физическое лицо, получает полную и подробную консультацию по общей сумме микрокредита (предмет микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), одновременно заявитель получает другую информацию его интересующую. После чего, Заявитель принимает решения о получении микрокредита.

2.3.1. В случае принятия решения о получении микрокредита, Заявитель заполняет Анкету и заявление на получение микрокредита и предоставляет первичный пакет документов, который включает в себя:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета);

2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

Так как МФО осуществляет выдачу микрокредитов до 45 дней, сумма которых не превышает одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете» и в случае отсутствия у заемщика непогашенной задолженности по микрокредитам, банковским займам, расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика МФО не рассчитывается (Постановление Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 г. № 215 с актуальными изменениями и дополнениями)

2.3.2. В момент подачи заявления МФО предоставляет ответ Заявителю о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика.

2.3.3. В случае своего согласия Заёмщик предъявляет необходимые документы для подписания договора и подписывает договор предоставления микрокредита.

Учёт документации МФО осуществляет по каждому микрокредиту в соответствии с действующими законами РК, нормативно правовыми документами и настоящими Правилами.

2.3.4. Законодательно запрещено: - выдача микрокредита физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2.4. Стандартные Микрокредиты физических лиц.

2.4.1. До подачи заявления Заявитель (клиент), получает полную и подробную консультацию по общей сумме микрокредита (предмет микрокредита), сумме переплаты по

микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), и о взываемых платежах, учитываемых при расчёте Годовой эффективной ставки вознаграждения (далее ГЭСВ):

- о процентной годовой ставке;
- о методах гашения займа;

➤ и другой информации, интересующей Заявителя. После чего, Заявитель принимает решения о получении микрокредита. В случае принятия решения о получении микрокредита, Заявитель заполняет анкету и заявление на получение микрокредита и предоставляет первичный пакет документов, который включает в себя:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета);

2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

4) если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

2.4.2. Физическому лицу обязательно предоставляются для выбора условия микрокредитования, и расчёт годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа и данными правилами.

2.4.3. Микрокредит выдаётся от 30 дней до пяти лет, максимальная сумма 145000 тенге.

2.4.4. При заполнении анкеты заявитель по собственному желанию выбирает вид микрокредита предусмотренный п. 2.1. правил

2.4.5. Способ получения микрокредита осуществляется только путем выдачи наличных денег в кассе МФО в день подписания Договора.

2.5. Заявитель заполняет заявление по форме, установленной МФО, тем самым заемщик подтверждает:

1. свое намерение получить микрокредит;
2. отсутствие сложившихся тяжелых обстоятельств, препятствующих надлежащему исполнению условий Договора;
3. что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора.

2.6. Заявитель подтверждает подлинность заполненных контактных данных и заполняет, и подписывает личной подписью заявление, согласие, кредитный договор.

2.7. МФО рассматривает заявление, если заявитель является гражданином Республики Казахстан, достигший возраста 21 (двадцати одного) года, но не старше 68 (шестидесяти восьми) лет.

2.8. Заявитель подписывая заявление о получении микрокредита, присоединяется к условиям Правил, Политики конфиденциальности и дает согласие на:

1. обработку и передачу МФО своих персональных данных, которые он добровольно, самостоятельно и исходя из своих интересов передает займодателю через сайт, в SMS-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;
2. использование персональных данных с целью заключения Договора либо отказа в выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном/досудебном, принудительном порядке денежных средств, в случае нарушения заемщиком обязательств по Договору;
3. проверку любой сообщаемой МФО информации, в том числе запрашивание информации о заявителе у любых третьих лиц в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;
4. использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заявителем своих обязательств по Договору;
5. получение от МФО информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя посредством электронной связи: E-mail и/или SMS-рассылок; при этом для данных информационных рассылок разрешается использование любой контактной информации, переданной МФО;
6. запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ»;
7. предоставление, а также получение МФО информации в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро». Право выбора кредитного бюро предоставляется исключительно МФО;
8. использование одноразового пароля в ходе обмена документами между МФО и заемщиком;
9. изменение МФО в одностороннем порядке условий Договора в сторону их улучшения для заемщика.

Заявитель подтверждает, что все сведения, указанные в заявлении, являются полными, точными, достоверными, относятся к заемщику и соответствуют требованиям Правил.

2.9. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявления.

2.10. Решение о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита принимается МФО на основании предоставленной информации и данных, полученных в результате рассмотрения заявления и проверки сведений о заемщике, а также любой дополнительной информации, предоставленной в заявлении и анкете.

2.11. МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.12. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита в следующих случаях:
- несоответствие заемщика условиям, установленным Правилами;

-информация, представленная заявителем, не является достоверной;

-наличия у заемщика непогашенной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного показателя, установленного соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

-кредитная история заемщика содержит сведения о ненадлежащем выполнении своих обязательств перед третьими лицами;

-наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная информация или информация, ставшая известной МФО в ходе проверки, свидетельствует о неплатежеспособности заемщика.

В целях принятия решения о предоставлении микрокредита МФО имеет право запросить, а заявитель обязан предоставить иные документы и сведения, необходимые для принятия решения.

Получение заявления обязывает МФО рассмотреть его, но не обязывает заключать Договор. МФО уведомляет заявителя о принятом решении любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной в анкете.

2.13. МФО не обязано сообщать заявителю о причинах отказа в предоставлении микрокредита, так как этот факт является конфиденциальной информацией, относящейся к скоринговой модели по определению кредитоспособности заявителя.

3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

3.1 Договор заключается с учетом требований гражданского кодекса законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

Заключение Договора между МФО и заемщиком осуществляется путем подписания со стороны МФО и заемщика.

3.2 Договор содержит перечень обязательных условий, установленный нормативным актом уполномоченного органа.

3.3 Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) – физического лица
- 3) 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;
- 4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункта 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения договора;

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

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

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

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

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

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

14) условие, предусматривающее, что при уступке МФО права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

3.4. Права заемщика предусматривают возможность:

1) ознакомления с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО 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 МФО суммы микрокредита, предоставленного по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, заявления, содержащего 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 в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности 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, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи МФО заложенного имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;

При этом Заемщик в своём заявлении обязан указать причину снижения доходов, а также предоставить подтверждающие документы социального и материального положения.

Заемщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в условия договора в следующих случаях:

- 1) регистрация заёмщика в качестве безработного в органах занятости
- 2) изменение со социального статуса заёмщика, а именно отнесение к СУСН, а равно получение статуса СУСН совместно проживающего близкого родственника, супруга (супруги) заёмщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода
- 3) временная нетрудоспособность заёмщика (более 3 месяцев), связанная с болезнью
- 4) выход заёмщика в отпуск по уходу за ребёнком
- 5) призыв заёмщика на срочную военную службу
- 6) семейные обстоятельства, связанные с болезнью (из числа социально значимых заболеваний) близких родственников, супруга (супруги) заёмщика либо смертью
- 7) обстоятельства, нанёсшие заёмщику материальный ущерб (кража, пожар, и т.д.)

6) заемщика – физического лица в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного абзацем четвертым подпунктом 3) пункта 7 Требования, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО;

7) заемщика – физического лица обращение к банковскому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

8) письменного обращения в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

3.5. Права МФО предусматривают возможность:

- 1) изменения условий договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- 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 сорок календарных дней;
- 3) взыскания задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика-физического лица и непредставления заемщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

Исполнительная надпись совершается по месту регистрации либо месту жительства должника (физического лица), если иной адрес не указан в договоре, в случае если должником является юридическое лицо, то по месту его регистрации либо месту нахождения его постоянно действующего органа.

4) Разрешение споров, МФО предусматривает возможность, что стороны договорились, что исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору взыскателя, на основании заявления взыскателя:

- по месту регистрации (юридический адрес должника - физического лица);

- по месту жительства должника (фактический адрес физического лица, указанный в Договоре должником на момент его заключения);
- по адресу местонахождения любого нотариуса РК, территориальная деятельность которого определена в любом городе, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации взыскателя и/или должника.

3.6. Обязанности организации предусматривают:

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

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 прав (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.

2) уведомление заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

- о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- праве заемщика – физического лица по договору обратиться в МФО;
- последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику 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, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;

3) рассмотрение в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия договора;
- своих предложениях по урегулированию задолженности;

➤ отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

4) уведомление заемщика об изменении условий договора при применении МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

5) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

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

Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор, указанный в п.п.2.1.1 и 2.1.2 настоящих правил, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

3.7. Ограничения для МФО предусматривают запрет на:

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

2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

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

4) увеличение суммы микрокредита по договору;

5) взимание неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и основного долга и (или) уплата вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;

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

7) распространять и размещать рекламу без содержания информации о величинах вознаграждения по микрокредиту, МФО обязано указывать ГЭСВ.

3.8. К договору, заключаемому с **физическим лицом**, получающим микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 3.3. данных правил в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное подпунктом 3) пункта 3.3. Требования, излагается на первой странице договора.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «TimesNewRoman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

3.9. Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 3.4. и подпункте 6) пункта 3.5. данных правил, излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.

3.10. В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), часть договора (заявление о присоединении), представляемая заемщику, соответствует требованиям части второй пункта 3.8. данных правил, а также содержит условия, предусмотренные настоящим

пунктом, которые указываются в договоре в соответствующей последовательности. При этом заявление о присоединении приравнивается к титульному листу договора.

3.11. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании, которого (которых) осуществляется выдача очередного микрокредита:

- соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует части второй пункта 3.9. данных правил;
- в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 3.4. данных правил, излагаются в договоре в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное в подпункте 3) пункта 3.4., указывается на первой странице договора;

условия, предусмотренные в подпунктах 6), 8), 9), 10), 11) и 13) пункта 3.4., подпунктах 6) и 7) пункта 3.3., а также пунктами 5, 6, 7 и 3.8., в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

3.12. Особенности договора с физическим лицом на 45 дней в размере, не превышающем 50 - ти МРП:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита обеспеченному залогом имущества не превышает предельное значение – 20% от суммы займа;

- вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не обеспеченному залогом имущества не превышает предельное значение – 25% от суммы займа;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита предоставляемого на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

6) В случае просрочки исполнения обязательства Договору о предоставлении микрокредита, предоставляемого на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных МФО. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

3.13. Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения согласно требованиями действующего законодательства и внутренних правовых документов.

3.14. Подписанный заемщиком Договор не может быть им отозван. В случае отказа заемщика от микрокредита после подписания Договора и перечисления суммы микрокредита заемщику, заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня произвести возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО и всех платежей, установленных условиями Договора.

Нарушение со стороны заемщика условий, указанных в настоящем пункте, подтверждает факт согласия заемщика с Договором и влечет обязанность заемщика по исполнению предусмотренных Договором условий.

4. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

4.1 Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

4.2 Согласно **Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита** (с изменениями по состоянию на 21.02.2022 г.) установлена предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 25% (двадцать пять процентов) от суммы выданного микрокредита не обеспеченным залогом.

Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 20 % (двадцать процентов) от суммы выданного микрокредита обеспеченным залогом.

4.3. Стандартный микрокредит физическому лицу выдаётся на срок от 30 дней и до пяти лет, максимальная сумма в одни руки не может быть превышена 145000 тенге.

4.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по Договору не превышает 56 % (пятьдесят шесть) от суммы выданного микрокредита. Вознаграждение по Договору устанавливаются МФО индивидуально по каждому кредитному продукту.

4.5. На дату заключения, договора о предоставлении микрокредита, кредитного договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, микрокредита или кредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, утвержденный настоящим пунктом.

5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

5.1 За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

5.2 Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора:

БИН 200440005978

ИИК KZ1996509F0008000394

БИК IRTYKZKA

Филиал АО «ForteBank» в г. Караганда

2) путем внесения (наличный расчет) денежных средств в кассу МФО;

5.3 Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

5.4. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с **физическим лицом** «стандартная» 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.

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки 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) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

Изменение условий исполнения договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.

5.4.1 Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

5.4.2. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Договору.

5.5. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с **физическим лицом** согласно п.п.2.1.1 и 2.1.2. данного положения в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по

договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) издержки Займодателя по получению исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) неустойка (штраф, пеня);
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) задолженность по основному долгу;
- 5) вознаграждение за текущий период платежей;
- 6) сумма основного долга за текущий период платежей.

5.6. Заёмщик по согласованию с МФО вправе до наступления срока окончания микрокредита погасить всю задолженность по микрокредиту полностью, без начисления штрафных санкций.

5.7. МФО не может в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита; устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту; требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

5.8. МФО не может требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

5.9. размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

6. Требования к принимаемому МФО обеспечению

6.1. Исполнение обязательств заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.

6.2. Микрофинансовой организации запрещается в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц.

Исполнение обязательств Заёмщика обеспечивается неустойкой, Ипотекой, движимым имуществом, Гарантией, поручительством и другими законными способами, предусмотренными законодательством РК.

6.3. Недействительность договора (соглашения) установленное судом об обеспечении обязательства не влечёт недействительность обязательства по договору о предоставлении микрокредита.

6.4. Договор об обеспечении обязательства (соглашение) и дополнительные соглашения к нему оформляются в письменном виде и подписываются всеми сторонами.

6.5. Договор Ипотеки, в обязательном порядке проходит регистрацию в уполномоченном органе. Заём выдаётся после регистрации договора Ипотеки. Равно как и договор движимого имущества.

7. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

7.1. 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 права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

7.2. 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.

7.3. 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;
- 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.

7.4. МФО не вправе уступать право (требование) по Договору без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором.

7.5. Не допускается уступка права (требования) по Договору в отношении одного заемщика нескольким лицам.

7.6. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору 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 либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) о состоявшемся переходе прав (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 перешло право (требование) по Договору, оригиналы и (или) копии следующих документов:

-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;

-документы заемщика - удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

-документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

-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, 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, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, МФО, лицо, которому уступлено право (требование) по Договору, 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, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

7.7 Лицу, которому перешло право (требование) МФО по Договору, 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) банкам второго уровня, 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.

8. Тайна предоставления микрокредита

8.1. 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 МФО, находящейся в процессе ликвидации.

8.2. МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита.

8.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия заемщика.

8.4. 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.

8.5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, 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.

8.6. 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 юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.
- 3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;
- 4) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 настоящего Закона, 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 со статьей 9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»
- 5) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- 6) 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.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

9.1. Для микрокредитов свыше 50 МРП постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года утверждены предельная ставка ГЭСВ в размере, не превышающим 56% годовых.

9.2. Правление Национального банка 26 ноября 2019 года № 208. утвердило «Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам»

9.3. Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами регулятора.

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

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).

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

Микрофинансовые организации указывают годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

9.8. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

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

9.9. 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.

9.10. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

10. Методы погашения микрокредита.

10.1. Для клиентов предлагается три метода погашения микрокредита. При ознакомлении с условиями предоставления микрокредита под расписку Заявителю физическому лицу (кроме кредитов до 45 дней и 50 МРП) предоставляются проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

Заявитель по своему личному убеждению и желанию выбирает метод погашения.

10.2. Заявителю физическому лицу «Стандарт» предлагается:

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

- ✓ метод аннуитетных платежей, это метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга.
- ✓ По желанию клиентов, Возможен другой способ оплаты, раз в неделю, два раза в месяц, ежедневно, но без нарушения ГЭСВ.

10.3. Размеры аннуитетного метода и дифференцированного платежа отличаться друг от друга в суммарном выражении. Аннуитет предполагает изначально гашение большей части вознаграждения по микрокредиту, однако дифференцированный метод всегда предусматривает гашение равной доли основного долга.

После выбранного Заявителем метода, производится расчёт графика.

11. Заключительные положения

11.1 Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

11.2 Изменения и дополнения в Правила вносятся Решением единственного участника ТОО «МФО «КарФин» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита

№	Дата	к-во дней	Остаток долга	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения вознаграждения	Всего к погашению
0	01.03.2020	0	10 000 000			-10 000 000
1	01.04.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
2	01.05.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
3	01.06.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
4	01.07.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
5	01.08.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
6	01.09.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
7	01.10.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
8	01.11.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
9	01.12.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
10	01.01.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
11	01.02.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
12	01.03.2021	28	0	10 000 000	329 863	10 329 863
		365		10 000 000	4 300 000	