

УТВЕРЖДЕНЫ:  
Решением Общего собрания участников  
ТОО «МФО «Almaty»  
Протокол от «14» февраля 2020 года

**Правила предоставления микрокредитов  
Товарищества с ограниченной ответственностью  
“Микрофинансовая организация “Almaty”**

г. Алматы,  
2020г.

## Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация “Almaty”» (далее – МФО).

2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентирования проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.

3. Настоящие Правила содержат следующую информацию:

- 1) общие требования к заемщикам;
- 2) условия предоставления микрокредитов, включая предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов, а также предельные величины ставок вознаграждения по ним;
- 3) требования к принимаемому МФО обеспечению;
- 4) порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
- 5) основания для отказа в предоставлении микрокредита;
- 6) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 8) выдача микрокредита;
- 10) мониторинг. Контроль за выполнением условий договор о предоставлении микрокредита;
- 11) порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования;
- 12) работа с просроченной задолженностью, классификация микрокредитов и определение возможных потерь по ним (провизии);
- 13) методы погашения микрокредитов;
- 14) порядок внесения платежей по микрокредитам;
- 15) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- 16) порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам (досрочное расторжение Договора о предоставлении микрокредита);
- 17) порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. МФО обязана предоставлять настоящие Правила для ознакомления клиенту по его первому требованию. Копия утвержденных Правил размещается в месте,

доступном для обозрения и ознакомления клиентов МФО.

5. В настоящих Правилах используются следующие определения:

- 1) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным порядком погашения;
- 2) годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом всех платежей 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;
- 3) договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому МФО передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования;
- 4) Заемщик – юридическое лицо или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, соответствующие требованиям МФО, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита;
- 5) Залогодатель – физическое/юридическое лицо, предоставляющее в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту имущество, принадлежащее ему на праве собственности;
- 6) Заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее в МФО Заявление на предоставление микрокредита;
- 7) заявление на предоставление микрокредита (далее – Заявление)/кредитная заявка – обращение Заявителя в МФО с просьбой о предоставлении микрокредита;
- 8) Созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;
- 9) Клиент – лицо, обратившееся в МФО за получением микрокредита;
- 10) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
- 11) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 12) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
- 13) Менеджер по мониторингу – работник МФО, в обязанности которого входит проверка заемных сделок на соответствие установленным требованиям и решениям, формирование кредитного досье, мониторинг и документарное сопровождение выданных займов (формирование, хранение и/или дополнение, сдача досье в хранилище документов, архив);

- 14) кредитный пакет – пакет информации/документов, представляемый соответствующему уполномоченному органу МФО для рассмотрения кредитной заявки;
- 15) Кредитный администратор – работник подразделения МФО, в обязанности которого входит консультирование, предварительная квалификация, прием документов у Заявителя, анализ кредитной заявки, предоставление кредитного пакета для принятия решения по микрокредитованию, заключение договоров;
- 16) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика Заемщика, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска при кредитовании Заемщика;
- 17) метод аннуитетных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;
- 18) метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 19) микрокредит/заем – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности, возвратности, а также обеспеченности и целевого использования;
- 20) микрокредитование – процесс предоставления микрокредитов, направленный на развитие предпринимательства;
- 21) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита /портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
- 22) МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Almaty»;
- 23) НАО «ГК «Правительство для граждан» – некоммерческое акционерное общество «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;
- 24) обязательства Заявителя – ежемесячные расходы Заявителя по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование (при их наличии), а также расходы по предполагаемому микрокредиту (платеж по микрокредиту);
- 25) залог – способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого МФО имеет право, в случае неисполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество;

- 26) основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
- 27) оценщик – физическое лицо или юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление оценочной деятельности и обязательно являющееся членом одной из палат оценщиков;
- 28) платежеспособность – наличие у Заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
- 29) полное досрочное погашение – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения по нему, пени и штрафов;
- 30) программа микрокредитования – совокупность условий займа (срок, ставка вознаграждения, цель и др.), сформированная для решения задач микрокредитования, которые удовлетворяют экономически однородную потребность клиентов МФО;
- 31) просроченный заем/микрокредит – заем/микрокредит, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;
- 32) менеджер по управлению рисками – работник МФО, в обязанности которого входит управление рисками, как портфеля микрокредитов, так и отдельных микрокредитов МФО, в том числе оценка и анализ рисков, мониторинг их качества и формирование мероприятий по их снижению;
- 33) залоговая стоимость имущества – скорректированная по сравнению с рыночной стоимостью, стоимость имущества в целях обеспечения микрокредита, определяемая с применением коэффициента ликвидности, которая утверждается решением уполномоченного органа МФО;
- 34) уполномоченный орган МФО – коллегиальный орган МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий в соответствии с утвержденными распорядительными и/или внутренними нормативными документами МФО;
- 35) частичное досрочное погашение – погашение, при котором Заемщик погашает только часть основного долга по микрокредиту и начисленное за период вознаграждение.

## **Глава 2. Общие требования к микрокредитованию**

### **§1. Общие требования к Заемщикам**

1. Заемщиками МФО могут быть:

- юридические лица;
- физические лица индивидуальные предприниматели, в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент подачи Заявления

Заемщики должны соответствовать следующим основным требованиям:

- зарегистрированы в Комитете Государственных Доходов по г. Алматы;
- осуществлять свою деятельность на территории г. Алматы;
- отсутствие просроченной задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на дату подачи либо рассмотрения заявки на кредитование;

- отсутствие просроченной задолженности перед БВУ и другими финансовыми институтами на последнюю отчетную дату (текущий месяц подачи заявки);
- кредитная история, допустимая к кредитованию (согласно требованиям Внутренней кредитной политики, утвержденной исполнительным органом МФО);
- наличие залогового обеспечения, соответствующего внутренним требованиям МФО;
- наличие бизнес-плана проекта, содержащего фактические и прогнозные данные (баланс, ОПиУ, ОДД (cash-flow) (помесячный до конца всего срока кредитования), расчеты коэффициентов: точка безубыточности (в денежном и натуральном выражении), срок окупаемости, анализ чувствительности и т.д.);
- наличие надлежащим образом оформленной финансовой отчетности заемщика (Форма №1, Форма №2 и Форма №3) за последние два года (но не более срока осуществления деятельности) за исключением start-up проектов.

## 2. МФО не осуществляет микрокредитование:

- 1) в целях:
  - приобретения предметов, изъятых из оборота;
  - совершения противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности.
- 2) деятельности, запрещенной законодательством Республики Казахстан, а также деятельности связанной с:
  - игорным бизнесом;
  - производством оружия;
  - производством алкоголя и табака;
  - сетевым маркетингом;
  - проведением лотерей.
  - оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
- 3) в качестве обеспечения по которому выступают:
  - личное имущество, на которое не может быть обращено взыскание – предметы первой необходимости, носимые вещи;
  - имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
  - произведения искусства или антиквариат.
- 4) индивидуальных предпринимателей и юридических лиц:
  - чья деятельность связана с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма;
  - зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;
- 5) юридических лиц, находящихся в процессе ликвидации либо при наличии признаков банкротства, либо на имущество которых наложен арест или обращено взыскание.

## §2. Условия предоставления микрокредита

1. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования физическим и юридическим лицам как осуществляющим, так и планирующим осуществлять предпринимательскую деятельность через организацию (start-up) или расширение собственного бизнеса.

2. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

3. По микрокредитам, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие предельные условия:

**Таблица 1**

Условие	Описание
1) Предельные сроки предоставления микрокредита	Минимальный срок: 3 месяцев Максимальный срок: 84 месяца  <i>При этом:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>- на пополнение оборотных средств – не более 36 месяцев</li><li>- на приобретение основных средств – не более 84 месяцев</li></ul>
2) Предельные суммы предоставления микрокредита	Минимальная сумма на одного Заемщика: 500 000 (пятьсот тысяч) тенге.  Максимальная сумма на одного Заемщика: 20 000 (двадцатитысячекратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан “О республиканском бюджете”.
3) Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту	Минимальная ставка вознаграждения – 2 %; Максимальная ставка вознаграждения – 7 %; Предельная эффективная ставка вознаграждения - 56 %*  *Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377.

4. Микрокредиты предоставляются на условии их целевого использования:

- на приобретение основных средств;
- на пополнение оборотных средств.

5. Микрокредиты не предоставляются на потребительские цели, рефинансирование ссудной задолженности, приобретение жилой недвижимости, земельных участков, мото- и автотранспортных средств для личного пользования.

6. По решению уполномоченного органа МФО допускается привлечение Созаемщика по Договору.

7. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита. Досрочное погашение осуществляется в порядке, указанном в §4 Главы 7 настоящих Правил.

### **§3. Требования к принимаемому МФО обеспечению**

1. В качестве обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

1) земельные участки с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Нур-Султан, Шымкент, Алматинской области и областных центрах Республики Казахстан;

2) объекты недвижимости жилищного фонда с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Нур-Султан, Шымкент, Алматинской области и областных центрах Республики Казахстан;

3) нежилое недвижимое имущество (производственные, складские, торговые, административные помещения) с государственной регистрацией в пределах г.г. Алматы, Нур-Султан, Шымкент, Алматинской области и областных центрах Республики Казахстан;

4) спецтехника и транспортные средства не старше 7 лет производства США, Япония, Европа, Южная Корея, Канада и не старше 3-х лет производства СНГ, Китая;

5) приобретаемые специальные транспортные средства и спецтехника;

6) гарантия физического/юридического лица;

Внутренними документами МФО могут быть предусмотрены иные виды обеспечения микрокредитов.

2. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов должно быть ликвидным и соответствовать следующим основным требованиям:

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

2) наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения, дата составления которого не превышает 6 месяцев на дату подачи Заявления;

3) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;

4) отсутствие у Заявителя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающимся предмета залога;



- 5) страхование имущества производится Залогодателем/Заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО;
  - 6) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;
  - 7) обеспечение сохранности и необходимых условий содержания (хранения) залогового имущества осуществляется Залогодателем;
  - 8) внутренними документами МФО могут устанавливаться и другие требования к залоговому обеспечению.
3. Ликвидность залогового имущества устанавливается с применением показателя коэффициента ликвидности в соответствии с внутренними нормативными документами МФО. МФО по каждому залоговому обеспечению определяет залоговую стоимость имущества.
  4. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.
  5. Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге и дает МФО право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге помимо обязательных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, периодичность проведения мониторинга заложенного имущества, право залогодержателя на внесудебную реализацию предмета залога в случае нарушения обязательств Заемщика, а также иные условия.
  6. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении микрокредита под залог имущества, МФО имеет право обратиться с иском на залоговое имущество согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
  7. В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **Глава 3. Порядок предоставления микрокредита**

#### **§1. Стадии предоставления микрокредита**

1. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:
  - 1) консультирование Клиента;
  - 2) предварительная квалификация Клиента;
  - 3) оформление Заявления на предоставление микрокредита;
  - 4) предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения Заявления;

- 5) оценка залогового обеспечения;
- 6) оценка кредитоспособности Заявителя;
- 7) принятие решения о предоставлении микрокредита уполномоченным органом МФО;
- 8) заключение Договора о предоставлении микрокредита и Договора о залоге, а также других необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 9) наложение обременения на залоговое имущество и совершение сделок с ним по месту регистрации объекта залога;
- 10) выдача микрокредита.

## **§2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

1. При обращении Заявителя Кредитный администратор в первую очередь проводит консультацию, где Заявитель получает сведения о микрокредитовании, а именно:

1) основные положения Правил и Закона Республики Казахстан “О микрофинансовой деятельности”, в том числе:

- порядок предоставления микрокредита;
- порядок платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возрастом) микрокредита;
- права и обязанности Заявителя, Заемщика и МФО;
- тайна предоставления микрокредита;

2) условия микрокредитования;

3) иная необходимая информация относительно порядка и условий микрокредитования.

2. В ходе предварительной квалификации Кредитный администратор МФО:

1) устанавливает сведения о Заявителе, его контактные данные, сведения о возможных источниках погашения запрашиваемого микрокредита, целях получения займа, залогах и других формах обеспечения, а также прочую информацию;

2) информирует Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения микрокредита и, что решение по Заявлению на предоставление микрокредита принимается на основании результатов проверки и анализа представленной Заявителем информации об его платежеспособности и кредитоспособности;

3) на основе полученных данных предварительно определяет сумму, срок микрокредита и размер ежемесячных платежей.

3. Заявитель, прошедший этап предварительной квалификации и давший согласие на кредитование на предложенных условиях, получает перечень документов, которые он должен представить в МФО для подтверждения информации, необходимой для принятия решения о возможности предоставления ему микрокредита.
4. Заявитель передает Кредитному администратору документы согласно перечню, установленному внутренними документами МФО. При необходимости уполномоченный орган МФО вправе запрашивать у Заявителя дополнительные документы, не предусмотренные внутренними документами МФО.
5. Заявитель заполняет формы согласий на предоставление-получение информации по Заемщику в/из кредитные (-х) бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», а также при необходимости дополнительные документы, согласно требований внутренних нормативных документов МФО.
6. Кредитный администратор МФО формирует кредитный пакет по рассматриваемому Заявлению с приложением установленных документов.
7. На основании кредитного пакета готовятся заключения ответственных подразделений, согласно внутренним документам МФО.
8. Принятие решения по микрокредиту осуществляется уполномоченным органом МФО. В процессе проведения экспертизы кредитного проекта, до момента рассмотрения уполномоченным органом МФО, в случае, если кредитный пакет не соответствует требованиям МФО либо при выявлении негативной информации/сведений отрицательно влияющих на принятие решения по кредитному проекту МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита Заявителю без рассмотрения кредитного проекта уполномоченным органом.
9. При положительном решении уполномоченного органа МФО по заявке, Кредитный администратор озвучивает Заявителю одобренные МФО условия микрокредита. Одобренные МФО условия микрокредита могут не совпадать с запрошенными Клиентом. В случае согласия Заявителя с условиями микрокредита, МФО заключает с Заемщиком Договор в порядке, указанном в §5 Главы 3 настоящих Правил, а также Договор о залоге и иные дополнительные документы, если они необходимы для реализации заемной сделки.
10. Подписанный сторонами договор о залоге регистрируется в регистрирующем органе на предмет наложения обременения на залоговое имущество. Оригиналы документов, устанавливающих право собственности на предметы залога, передаются Заемщиком/Залогодателем Кредитному администратору.
11. В качестве требования к движимому и недвижимому имуществу, предоставляемому в залог, МФО может определить необходимость его страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО. Получателем страховой суммы (выгодоприобретателем) назначается МФО. При наступлении страхового случая право требования по договору страхования заложенного имущества у Залогодателя возникает только в случае отказа от него МФО. Если сумма страховой выплаты превышает сумму обязательства, обеспеченного залогом, МФО обязано в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее получения перечислить разницу Залогодателю.

12. При отрицательном решении уполномоченного органа МФО по заявке, Кредитный администратор информирует Заявителя об отказе в предоставлении микрокредита.

#### **§4. Основания для отказа в предоставлении микрокредита**

1. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

- 1) не выполняются установленные МФО условия предоставления микрокредита;
- 2) Заявитель не соответствует требованиям, установленным настоящими Правилами;
- 3) Заявителем не предоставлены необходимые документы;
- 4) Заявителем предоставлена неполная или недостоверная информация;
- 5) наличие непогашенной судимости Заявителя (судебного разбирательства на дату обращения);
- 6) платежеспособность Заявителя недостаточна для обслуживания микрокредита;
- 7) в процессе проведения экспертизы кредитного проекта, была выявлена негативная информация/сведения отрицательно влияющие на принятие решения по кредитному проекту.

2. МФО обязано отказать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. В случае принятия решения об отказе, Кредитный администратор МФО фиксирует данный факт в заявке с указанием причины.

4. Кредитный администратор МФО в обязательном порядке информирует Заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрокредита.

#### **§5. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита**

1. При оформлении Договора МФО руководствуется нормами законодательства Республики Казахстан.

2. Договор заключается в письменной форме. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан утверждается нормативным правовым актом государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

3. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитное бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством

Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4. К Договору прилагается график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами Договора, который строится на основании указанных в Договоре метода погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

#### §6. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения

##### по предоставляемым микрокредитам

1. 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.

2. 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.

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

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
- j - порядковый номер выплаты заемщику;
- S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;
- APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
- t<sub>j</sub> - 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<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;
- t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

4. 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.

5. 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.

### **§7. Выдача микрокредита**

1. Выдача микрокредита осуществляется подразделением бухгалтерского учета МФО только после заключения Договора с Заемщиком на условиях, определенных уполномоченным органом МФО:

- 1) на собственный банковский счет/карту Заемщика путем безналичного перечисления или
- 2) по заявлению заемщика путем безналичного перевода микрокредита через банки второго уровня третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

### **Глава 4. Мониторинг. Контроль за выполнением условий Договора**

1. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.

2. Процесс проведения мониторинга может включать в себя следующие направления:

- 1) мониторинг финансового состояния Заемщика;
- 2) мониторинг целевого использования микрокредита;
- 3) мониторинг обеспечения микрокредита и страхования по обеспечению;
- 4) мониторинг погашения просроченных платежей;
- 5) другие виды мониторинга по решению уполномоченного органа МФО и в соответствии с законодательством РК.

3. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия Менеджера по мониторингу:

- 1) наблюдение за деятельностью Заемщика с учетом сложившейся микро-, макроэкономической ситуации, правового поля, развития конъюнктуры рынка и других факторов, оказывающих влияние на выполнение обязательств Заемщика;
- 2) поддержание связи с Заемщиком, включая посещения места реализации проекта или осуществления предпринимательской деятельности;
- 3) отслеживание финансового состояния Заемщика;
- 4) анализ реализации финансируемого проекта, целевого использования кредитных средств;
- 5) сбор наиболее важной финансовой информации и документов;

- б) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;
  - 7) поиск путей преодоления проблем.
4. Мониторинг финансового состояния Заемщика заключается в оценке его возможностей регулярно, своевременно и в полном объеме осуществлять платежи по микрокредиту на основе анализа его текущей платежеспособности и кредитоспособности.
5. Мониторинг целевого использования микрокредита проводится:
- 1) путем проверки документов, представленных для оформления кредита, отчетов об использовании средств и других документов, предусмотренных Договором;
  - 2) путем проверок в местах приобретения и нахождения объектов, на приобретение которых были направлены заемные средства в рамках исполнения цели микрокредита.
6. В отношении залогового обеспечения по микрокредиту, проводится его регулярный мониторинг, который заключается в наблюдении за наличием и текущим состоянием предмета залога.
7. Мониторинг залогового обеспечения осуществляется с целью установления наличия заложенного имущества, а также для установления факторов, по которым ликвидность и стоимость предмета залога может измениться. К таким факторам могут относиться, например, ухудшение состояния предмета залога и снижение его ликвидности.
8. Мониторинг залогового обеспечения проводится с момента принятия предмета залога в обеспечение по микрокредиту до момента прекращения обязательств по данному микрокредиту.
9. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности, регламентированных в Главе 6 настоящих Правил.

#### **Глава 5. Порядок внесения изменений в действующие условия микрокредитования**

1. Внесение изменений в действующие условия по Договору о предоставлении микрокредита производится на основании письменного запроса Заемщика в произвольной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин.
2. При обращении Заемщика в МФО с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними документами МФО.
3. Изменения и дополнения Договора производятся способом, указанным в Договоре.

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

1. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в соответствии с условиями Договора, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения согласно графику погашения микрокредита. В случае,

если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик имеет право произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

2. При наличии у Заемщика просроченных платежей по микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS-уведомлений;
- 2) оповещений на электронную почту;
- 3) телефонных звонков;
- 4) контактов с Заемщиком и проведения профессиональных бесед;
- 5) реструктуризации ссудной задолженности;
- 6) внесудебной реализации залогового имущества;
- 7) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 8) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

3. МФО осуществляет классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам.

4. При определении размеров провизий, МФО руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан, требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и внутренними нормативными документами МФО.

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

### **§1. Методы погашения микрокредитов**

1. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения займов: метод дифференцированных платежей, метод аннуитетных платежей либо иной способ по решению уполномоченного органа МФО. В рамках установленных настоящим пунктом методов погашения, по решению уполномоченного органа МФО, на основании заявления Заемщика, может предоставляться льготный период для погашения основного долга.

2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования устанавливается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

3. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.



4. Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором о предоставлении микрокредита.
5. За нарушение Заемщиком обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, Заемщик уплачивает МФО пени в размере до 1% от суммы просроченного платежа по микрокредиту за каждый день просрочки;
6. МФО вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита вместе с причитающимся вознаграждением при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней.
7. В случае нецелевого использования Заемщиком микрокредита или его части, а равно непредоставления либо несвоевременного предоставления МФО документов, подтверждающих целевое использование микрокредита, МФО вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита, на которую МФО не предоставлены документы по целевому использованию, и начисленного вознаграждения, а также вправе начислить и удержать штраф в размере 10% от суммы нецелевого использования.
8. МФО могут быть установлены другие штрафы (неустойки, пени) за нарушение обязательств Заемщиками/Залогодателями своих обязательств по договорам.
9. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять способ и метод погашения микрокредита, действовавшие на дату подписания договора о предоставлении микрокредита.

## **§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам**

1. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по микрокредиту. В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик имеет право произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.
2. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению, неустойке должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.
3. Заемщики осуществляют платежи по погашению микрокредитов в соответствии с договором о предоставлении микрокредита.
4. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с Заемщиком, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:
  - 1) задолженность по основному долгу;
  - 2) задолженность по вознаграждению;
  - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
  - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;

- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки МФО по получению исполнения.

5. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на счет МФО.

6. В случае, если на момент последнего платежа по микрокредиту у Заемщика нет текущей и просроченной задолженности по Договору, МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика.

7. В случае, если платеж от Заемщика поступил на закрытый Договор, МФО перенаправляет деньги на действующий Договор, при этом письменного заявления от Заемщика не требуется.

### **§3. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает МФО ежемесячное вознаграждение. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом. При расчете используется календарный год, равный 360 дням.

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

3. Периодичность выплаты вознаграждения по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается уполномоченным органом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса, в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

4. Выплата вознаграждения Заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.

5. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку платежа согласно условиям Договора.

6. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения).

### **§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам**

1. В рамках кредитного процесса допускается:

- 1) полное досрочное погашение;
- 2) частичное досрочное погашение.

2. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.

Заявление от Заемщика на закрытие Договора в этом случае не требуется.

3. Для внесения внеплановых платежей в счет частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО письменное заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности. Наличие визы руководства МФО на заявлении о частичном досрочном погашении задолженности, а также принятие решения уполномоченным органом МФО по частичному досрочному погашению не обязательно.

4. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:

1) пересматривается график погашения: сокращается срок кредитования с сохранением суммы платежа, либо сохраняется срок кредитования при перерасчете суммы платежа в сторону уменьшения;

2) МФО с Заемщиком подписывает дополнительное соглашение к Договору и новый график погашения, при этом размер платежа нового графика не должен превышать размер платежа предыдущего графика.

5. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения и при отсутствии письменного заявления о частичном досрочном погашении микрокредита, сумма, превышающая плановый платеж будет зачтена в погашение микрокредита в следующем платежном периоде.

6. После полного досрочного погашения действие Договора заканчивается и МФО осуществляет его закрытие в порядке, предусмотренном §5 настоящей главы.

7. МФО не вправе применять к Заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

#### **§5. Порядок закрытия Договора о предоставлении микрокредита**

1. При условии полного погашения задолженности оригиналы документов, устанавливающих право собственности на залог, передаются Залогодателю (либо его представителю по доверенности) с составлением расписки с перечнем принятых оригиналов документов.

2. Одновременно с возвратом Залогодателю документов, устанавливающих право собственности на залог, МФО передает Залогодателю (либо его представителю по доверенности) письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога.

3. Залогодатель направляет письмо в регистрирующие органы о снятии обременений на заложенное имущество, по которому была произведена регистрация залога. Данная процедура снятия обременений осуществляется за счет средств Заемщика/Залогодателя.

4. МФО осуществляет закрытие Договора при условии выполнения Заемщиком всех обязательств по Договору, в том числе погашения задолженности по Договору в полном объеме.

5. После закрытия Договора кредитное досье по соответствующему погашенному микрокредиту сдается в архив МФО. Срок хранения кредитного досье определяется согласно внутренним документам МФО.

#### **Глава 8. Заключительные Положения**

1. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

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

3. Внутренняя кредитная политика и процедуры МФО исходят из требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций.

4. Работники МФО, в функциональные обязанности которых входит работа с микрокредитами, должны детально ознакомиться с настоящими Правилами, а также требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций.

Прон-перобано  
« пронунпробано  
на 20 месца

