

Документ № \_\_\_\_\_

Название: «Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация  
«АккордКапитал»

Статус: оригинал



**УТВЕРЖДЕНА**

Решением единственного участника  
ТОО «Микрофинансовая организация  
«АккордКапитал» № 13 от 01 марта 2017 года

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ  
ТОО «Микрофинансовая организация «АккордКапитал»**

Алматы 2017

**Содержание**

Раздел 1. Общие положения.....	2
Раздел 2. Условия предоставления микрокредита.....	4
Раздел 3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....	6
Раздел 4. Методы погашения микрокредита.....	8
Раздел 5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.....	9
Раздел 6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	10
Раздел 7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	10
Раздел 8. Требования к заемщику (созаемщику), залогодателю и к обеспечению, предоставляемому микрофинансовой организации (при его наличии).....	13
Раздел 9. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам .....	14
Раздел 10. Мониторинг микрокредитов .....	14
Раздел 11. Тайна предоставления микрокредита.....	16
Раздел 12. Особые условия.....	18
Приложение №1: Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения.....	19

## 1. Общие положения

1. Настоящие Правила (далее по тексту - Правила) о предоставлении микрокредита разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (далее по тексту - Закон), Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций, и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО "Микрофинансовая организация "АккордКапитал" (далее по тексту – «Организация»).

Микрокредитование - это предоставление микрокредита заемщику в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика, с обеспечением под залог недвижимого и/или движимого имущества, в максимально короткий срок с минимальным участием заемщика, на основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита, индивидуально к каждому заемщику.

2. Основной целью Микрокредитования является:

Получение основных доходов от предоставления микрокредитов при 100% возвратности микрокредитов, снижение кредитного риска, способствующее повышению надежности и устойчивости Организации.

3. Размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий (резервов) на индивидуальной основе, определяется Положением о классификации микрокредитов и создания провизий против них, утвержденных Организацией.

4. Термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах:

1) Организация/Кредитор - ТОО "Микрофинансовая организация "АккордКапитал";

2) микрокредит – деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

3) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

4) условия микрокредита – условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, комиссионного сбора, срока погашения, вида обеспечения, а также другие условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;

5) вознаграждение по микрокредиту - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера;

6) годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки

вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным органом;

7) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным типовым договором о предоставлении микрокредита;

8) потребительские цели – цели, не связанные предпринимательской деятельностью и не требующие документального подтверждения целевого использования кредитных средств (для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями);

9) продуктовая линейка - перечень утвержденных Организацией программ микрокредитования, предлагаемых заявителю с указанием условий предоставления;

10) иные платежи - оплата услуг за предоставление писем, справок, согласно тарифам, утвержденным Организацией, по письменному запросу заемщика, созаемщика, залогодателя, а так же неустойка за неисполнение/ ненадлежащее исполнение условий типового договора о предоставлении микрокредита, которые взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита;

11) заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в Организацию на получение микрокредита;

12) заемщик (основной заемщик) – лицо, подписавшее договор о предоставлении микрокредита, и принявшее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту на условиях и в сроки, оговоренные в типовом договоре о предоставлении микрокредита (далее – «договор»);

13) созаемщик - лицо, подписавшее договор о предоставлении микрокредита вместе с заемщиком, и выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и иных платежей, (если таковые имеются по условиям типового договора о предоставлении микрокредита), по микрокредиту;

14) залогодатель - лицо, чье имущество или доля в нем являются предметом залога;

15) Кредитный комитет – коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику Организации, в соответствии с внутренними документами Организации;

16) кредитное досье – документы и сведения, формируемые Организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным типовым договором о предоставлении микрокредита;

17) кредитный специалист – работник структурного подразделения Организации, осуществляющий консультации заявителей (заемщиков), производящий анализ кредитоспособности заявителя (заемщика), формирование кредитного досье, а также ведение сопутствующей кредитной документации, осуществляющий сопровождение

ссудного портфеля на предмет отслеживания своевременного погашения заемщиками задолженности;

18) оценщик – лицо, имеющее лицензию на осуществление оценки недвижимого и движимого имущества в Республике Казахстан;

19) рыночная/оценочная стоимость – это наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на основании сделки в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют, располагая всей доступной информацией об объекте оценки, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;

20) уполномоченный регистрирующий орган – государственный орган, осуществляющий реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере государственной регистрации и государственного технического обследования недвижимого имущества, организации, подведомственные Министерству юстиции Республики Казахстан, осуществляющие регистрацию залогов движимого имущества юридических и физических лиц, а также иные государственные органы и юридические лица, уполномоченные законодательными актами регистрировать отдельные виды движимого имущества, подлежащего государственной регистрации, и залоги этого имущества;

21) обременение права на недвижимое имущество – любое ограничение права на недвижимое имущество, возникшее в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан или соглашением сторон и выражающееся в ограничении правомочия правообладателя на владение, пользование и (или) распоряжение недвижимым имуществом,

22) рефинансирование – кредитование заявителя (заемщика) путем погашения задолженности перед другой кредитной организацией на условиях Организации (в том числе и в Организации);

23) график платежей – график, в соответствии с которым заемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту;

24) проект – пакет документов, предоставляемый заявителем, согласно требованиям Организации, необходимый для рассмотрения и принятия решения о предоставлении микрокредита или отказе Кредитным комитетом;

25) среднемесячный доход – средняя сумма дохода получаемая заявителем на постоянной основе за счет нескольких источников: по основному месту работы и/или дополнительно за последние 6 (Шесть) месяцев;

26) полное подтверждение доходов для физических лиц – предоставление справки о заработной плате с места работы заявителя и отчета из ГЦВП

## **2. Условия предоставления микрокредита**

1. Микрокредиты предоставляются физическим и юридическим лицам в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

2. Размер максимальной суммы микрокредита устанавливается индивидуально для каждого заемщика:

1) микрокредиты предоставляются в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера МРП, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика;

2) не более 60 % (Шестьдесят процентов) от оценочной стоимости / стоимости по соглашению сторон (залогодателя и залогодержателя - Организации) обеспечения, в виде залога недвижимого / движимого имущества;

3) беззалоговые микрокредиты выдаются в размере суммы, по которой ежемесячный платеж не превышает сумму ежемесячного дохода заемщика за минусом всех отчислений, в том числе по обязательствам перед другими предприятиями, и за минусом прожиточного минимума на одного человека, а так же заявленных в анкете членов семьи. При этом, условия предоставления беззалогового микрокредита устанавливаются индивидуально для каждого заявителя (заемщика) уполномоченным лицом Организации, наделенным специальными полномочиями Директором Организации и согласованное Кредитным комитетом Организации.

3. Размер минимальной суммы микрокредита устанавливается в зависимости от программ Продуктовой линейки, утвержденной Организацией, и составляет:

1) не менее 10% (Десять процентов) от оценочной стоимости / стоимости по соглашению сторон (залогодателя и залогодержателя - Организации) обеспечения (недвижимости), но не менее 700 000 (Семьсот тысяч) тенге, под залог недвижимого имущества;

2) не менее 700 000 (Семьсот тысяч) тенге, под залог движимого имущества.

4. Предельные сроки предоставления микрокредита составляют:

1) минимальный срок – 12 (Двенадцать) месяцев;

2) максимальный срок – 36 (Тридцать шесть) месяцев под залог движимого имущества (автотранспорта), 60 (Шестьдесят) месяцев под залог недвижимого имущества.

5. Величина прожиточного минимума определяется в целом по Казахстану и устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

6. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) могут быть приняты:

1) залог недвижимого имущества;

2) залог движимого имущества (автотранспорта);

7. В случае предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика движимого имущества (автотранспорт), заемщик / залогодатель обязан застраховать предмет залога по полному пакету рисков, а именно:

1) повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате следующих событий:

2) дорожно-транспортных происшествий (ДТП);

3) пожара, взрыва;

4) стихийных бедствий;

5) противоправных действий третьих лиц;

6) угона автомобиля;

7) падения инородных предметов.

Обязательным условием страхования движимого имущества (автотранспорта) является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем – кредитора, т.е. Организации.

Первоначальное страхование предмета залога производится в день заключения договора о предоставлении микрокредита. В дальнейшем, заемщик/залогодатель обязан обеспечить последующее страхование предмета залога на весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

8. В случае предоставления заемщиком / залогодателем в качестве обеспечения исполнения своих обязательств по типовому договору о предоставлении микрокредита движимого имущества (автотранспорт), Организация вправе потребовать от залогодателя помещения залогового имущества (автотранспорта) на автостоянку (либо в закрытый бокс) для непрерывного постоянного местонахождения с правом владения залогодателем залогового имущества (автотранспорта), но без права пользования и распоряжения (отчуждения) залогового имущества (автотранспортом) на весь срок действия договора залога (заклад). Оплату расходов на содержание залогового имущества (автотранспорта) на весь срок действия договора залога (заклада), берет на себя заемщик / залогодатель в полном объеме.

9. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются Организацией в момент или после предоставления микрокредита.

10. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, Организация, обязана предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право Организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

11. Организация обязана в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

### **3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

1. Для получения микрокредита, заявитель заполняет заявление на предоставление микрокредита (далее – «заявление») и предоставляет документы, согласно Методике формирования кредитного досье, утвержденной Организацией.

Заявление и документы принимаются работником структурного подразделения Организации (кредитным специалистом), для дальнейшего его рассмотрения на Кредитном комитете.

2. Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета при условии предоставления заявителем полного пакета документов, и при наличии заключений сотрудников Организации согласно п. 3 настоящего Раздела.

3. После получения заявления и необходимого пакета документов от заявителя, заявление проходит следующие обязательные этапы в филиале Организации:

1) предоставление отчетов специалистом по работе с кредитным бюро (отчет КБ и при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;

2) оценка финансового состояния и кредитоспособности заявителя, производится кредитным специалистом;

3) оценка залогового имущества определяется: независимым оценщиком, при необходимости – по соглашению сторон (заемщиком, залогодателем, кредитором); при этом, оценка имущества, принимаемого Организацией в залог требуется в следующих случаях:

- сумма запрашиваемого микрокредита под залог недвижимого имущества превышает 7 000 000 (семь миллионов) тенге;

- в залог предоставляется коммерческая недвижимость;

- сумма запрашиваемого микрокредита под залог автотранспорта превышает 3 000 000 (три миллиона) тенге;

4) оформление заключения кредитного специалиста;

5) оформление юридического заключения по проекту юристом филиала;

6) оформление заключения ведущего специалиста сектора внутренней и экономической безопасности БЭК-офиса;

7) принятие решения по проекту, осуществляется Кредитным комитетом филиала;

8) формирование кредитного досье по проекту производится кредитным специалистом.

4. Решения по проектам микрокредитования превышающим утвержденный лимит филиала и/или несоответствующим требованиям внутренних документов Организации, и в иных случаях, предусмотренных внутренними документами Организации, направляются сотрудникам Отдела по выдаче и возвратности микрокредитов, работе с филиалами БЭК-офиса для дальнейшего вынесения на Кредитный комитет БЭК-офиса (Организации).

5. При этом после получения проекта сотрудниками Отдела по выдаче и возвратности микрокредитов, работе с филиалами БЭК-офиса, представленный проект проходит следующие обязательные этапы:

1) предоставление отчетов специалистом по работе с кредитным бюро (отчет КБ и при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;

2) оформление заключения Сектор по управлению рисками;

3) оформление заключения юриста Отдела юридической работы;

4) принятие решения по проекту осуществляется Кредитным комитетом БЭК-офиса (Организации).

6. О результате рассмотрения проекта микрокредитования Кредитным комитетом филиала и/или БЭК-офиса (Организации), и условиях микрокредитования по проекту, кредитный специалист сообщает заявителю в установленном порядке. При этом, в случае принятия отрицательного решения в предоставлении микрокредита, Кредитным комитетом филиала и/или БЭК-офиса (Организации) причины отказа заявителю не разглашаются.

7. Для получения микрокредита без обеспечения (беззалоговый микрокредит) заявитель заполняет заявление на предоставление микрокредита (далее – «заявление») и предоставляет документы, согласно Методики формирования кредитного досье, утвержденной Организацией. Заявление и документы принимаются работником структурного подразделения Организации (кредитным специалистом).

8. После получения заявления и необходимого пакета документов от заявителя, заявление проходит следующие обязательные этапы в филиале Организации:

1) предоставление отчетов кредитным специалистом (отчет КБ, при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;

2) кредитный скоринг (автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных) рисков заявителя, основанная на численных статистических методах, разработанная Организацией).

9. В случае положительного результата кредитного скоринга, заявление направляется кредитным специалистом в БЭК-офис Организации для прохождения следующих этапов:

1) оформление заключения ведущего специалиста сектора внутренней и экономической безопасности;

2) при необходимости - оформление заключений других специалистов, согласно требованиям Организации.

10. При положительных заключениях вышеуказанных специалистов, решение о выдаче, условиях микрокредитования принимает уполномоченное лицо Организации.

#### **4. Методы погашения микрокредита**

1. До заключения договора о предоставлении микрокредита Организация обязана предоставить для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Организацией физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

1) методом дифференцированных платежей, 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;

2) методом аннуитетных платежей, 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. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

## **5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

1. После одобрения заявления заявителя Кредитным комитетом Организации, стороны, заключают типовой договор о предоставлении микрокредита в письменной форме, с обязательным выполнением следующих условий:

1) Заключения договора залога (движимого и/или недвижимого имущества), при кредитовании под залог (движимого и/или недвижимого имущества).

2) Регистрация обременения (залога) недвижимого имущества и совершение сделок с ним по месту регистрации объекта залога; регистрация обременения (залога) на недвижимое имущество осуществляется территориальными органами юстиции, осуществляющими государственную регистрацию по месту нахождения недвижимого имущества, через территориальные Центры обслуживания населения (ЦОНЫ); регистрация обременения (залога) движимого имущества (легковой автотранспорт) осуществляется уполномоченным органом, по месту регистрации транспортного средства.

3) Договор залога движимого/недвижимого имущества подлежит подаче на государственную регистрацию в уполномоченный регистрирующий орган, не позднее дня заключения договора о предоставлении микрокредита и договора залога, путем сдачи всех необходимых документов в регистрирующий орган.

4) Подтверждением государственной регистрации залога является:

- проставление штампа о государственной регистрации на договоре залога, соответствующего залога (для недвижимого имущества) либо предоставления уведомления о государственной регистрации (в случае электронной регистрации договора залога);

- выдачи залогового свидетельства (на движимое имущество);

- предоставление справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, с отражением Организации - как залогодержателя;

- предоставление справки о регистрации залога движимого имущества, с отражением в ней Организации - как залогодержателя.

5) Открытие заемщиком текущего банковского или расчетного счета в банках второго уровня Республики Казахстан.

6) Страхование предмета залога (движимое имущество), согласно требованиям п.7 Раздела 2 Правил.

7) Расходы, связанные с регистрацией залога имущества, а также всех дополнительных соглашений к договору залога, возлагаются на заемщика.

8) Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на расчетный, либо текущий банковский счет заемщика, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящего Раздела Правил.

2. По беззалоговым микрокредитам: после одобрения заявления заявителя уполномоченным лицом Организации, стороны, заключают типовой договор о предоставлении микрокредита в письменной форме, сумма микрокредита выдается в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания типового договора о предоставлении микрокредита заемщиком и предоставлении полного пакета документов.

## **6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

1. Организация устанавливает ставки вознаграждения на основании Продуктовой линейки, утвержденной Организацией, которая пересматривается по мере необходимости на заседаниях Кредитного комитета Организации, с учетом соблюдения предельной величины ставки вознаграждения, установленной уполномоченным органом Республики Казахстан.

2. Минимальная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам 16% (Шестнадцать процентов) годовых.

3. Максимальная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам 40% (Сорок процентов) годовых.

## **7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

1. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным органом по следующей формуле:

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрокредитной организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

2. Если при расчете ГЭСВ 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.

3. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются платежи заемщика по вознаграждению, а также комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита, указанные в пунктах 4 и 5 раздела 7 Правил.

4. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, выдаваемому юридическому лицу, включаются следующие комиссии и иные платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита:

1) за рассмотрение заявления и документов на получение микрокредита;

2) за организацию микрокредита;

3) за выдачу микрокредита;

4) платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает Организация, за исключением платежей, предусмотренных подпунктом 3) пункта 6 Правил;

5) платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

6) платежи заемщика в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги Организации по привлечению заемщиков, осуществлению проверки документов, предоставляемых заемщиками, и соответствие условиям выдачи микрокредита, передаче документов заемщиков Организации, приему платежей и переводов от заемщиков Организации в счет погашения микрокредитов.

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту отсутствует возможность определения размеров платежей, указанных в подпунктах 4), 5) и 6) настоящего пункта, на весь срок микрокредитования, то в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок микрокредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, факт взимания которых неизвестен на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, учитываются в случае перерасчета годовой

эффективной ставки вознаграждения по требованию заемщика после фактического платежа.

5. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, выдаваемому физическому лицу, на дату заключения договора о предоставлении микрокредита включаются комиссии и иные платежи, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 7), 8) и 9) пункта 2 Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134, зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13870 (Приложении 1 к настоящим Правилам, далее - Перечень).

Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения отсутствует возможность определения размеров платежей в пользу лиц, указанных в подпунктах 7), 8) и 9) пункта 2 Перечня, на весь срок микрокредитования, в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения включаются платежи за весь срок микрокредитования, исходя из тарифов данных лиц, определенных на день заключения с ними договоров.

Комиссии и иные платежи, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, указанные в подпунктах 5), 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 2 Перечня, учитываются в случае перерасчета годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию заемщика после фактического платежа или при их введении в период обслуживания микрокредита.

6. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:

1) платежи заемщика в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 4 раздела 7 Правил и в подпунктах 7), 8) и 9) пункта 2 Перечня;

2) платежи заемщика, связанные с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита, включая неустойку и иные виды штрафных санкций;

3) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя.

7. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 9 раздела 7 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

8. Произведенные выплаты заемщика Организации и выплаты Организацией заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

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.

При наличии комиссий, подлежащих оплате в связи с изменениями условий договора о предоставлении микрокредита, данные комиссии включаются в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

### **8. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику и к обеспечению, предоставляемому микрокредитной организацией (при его наличии)**

1. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику (физическому лицу):

1) Гражданин(ка) Республики Казахстан в возрасте от 21 до 63 лет, на момент рассмотрения заявки;

2) наличие действующей постоянной регистрации по месту жительства, в соответствующем регионе / населенном пункте Республики Казахстан, по месту нахождения филиала / отделения Организации, принявшего заявление на предоставление микрокредита, в том числе в пределах расположения недвижимого имущества, принимаемого в качестве залогового обеспечения в филиалах /отделениях Организации, согласно требованиям Залоговой политики, утвержденной Организацией.

3) наличие действующих кредитных задолженностей перед другими организациями – не более 2 (двух), при этом, принимается во внимание статус договора, остаток задолженности, период кредитования, кредитная история: без просрочек, нет истории, продолжительность одной просрочки до 60 дней включительно по действующим/закрытым займам в зависимости от программы микрокредитования, указанной в Продуктовой линейке.

2. Требования к заемщику, созаемщику, залогодателю (юридическому лицу):

3) наличие стабильного бизнеса, действующего не менее 12-ти месяцев (без перерыва) до подачи заявления на получение микрокредита;

4) не допускается государственное участие в бизнесе заемщика, собственность заемщика должна быть частной;

3. Залог недвижимого либо движимого имущества. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) принимается следующее залоговое имущество:

1) жилое ликвидное недвижимое имущество (квартиры, дома с земельными участками и т.д.), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;

2) нежилое ликвидное недвижимое имущество (магазины, офисы, складские помещения), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;

3) движимое имущество - легковой автотранспорт, в исправном состоянии

4. Основные требования к залоговому обеспечению, определяются требованиями внутренних документов Организации.

5. Залог возникает в силу заключения договора о залоге и регистрации его в уполномоченном органе. Договор залога должен быть совершен в письменной форме.

6. При кредитовании под залог недвижимого и движимого имущества допускается, что заемщик и залогодатель могут являться разными лицами, но только в том случае, если они между собой состоят в близком родстве или состоят в зарегистрированном законном браке, в этих случаях общее количество залогодателей не ограничено. При этом залогодатель должен выступать в качестве созаемщика по договору о предоставлении микрокредита

7. Под лицами, состоящими в близком родстве, в настоящих Правилах понимается: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, проживающие на территории Казахстана и являющиеся гражданами Республики Казахстан);

8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита под залог движимого или недвижимого имущества, Организация имеет право обратиться с иском на залоговое имущество согласно договору залога и действующему законодательству Республики Казахстан.

## **9. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.**

1. Вознаграждение уплачивается заемщиком путем ежемесячного внесения/перечисления на расчетный счет Кредитора вместе с суммой основного долга, согласно графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

## **10. Мониторинг микрокредитов**

1. Мониторинг микрокредитов включает в себя комплекс мероприятий по отслеживанию возвратности микрокредитов и сохранности залогового имущества и делится на следующие виды:

- 1) мониторинг исполнения обязательств;
- 2) мониторинг платежей;
- 3) мониторинг залогового имущества;
- 4) мониторинг целевого использования микрокредита.

2. Мониторинг исполнения обязательств заемщиком / созаемщиком, залогодателем (физическим и юридическим лицом) представляет собой отслеживание своевременного предоставления:

1) нового удостоверения личности – в случае его замены в период срока действия Договора о предоставлении микрокредита или правоустанавливающих

документов юридического лица, оформление/переоформление документов с идентификационным номером;

2) договора страхования и страхового полиса на каждый новый год – для микрокредитов, оформленных на срок более 12 (двенадцати) месяцев (страхование залогового движимого имущества);

3) информации об изменении места работы и места жительства при условии их изменения в период срока действия Договора о предоставлении микрокредита;

4) изменение местонахождения (юридического адреса), регистрация изменений в учредительных документах/ перерегистрация, реорганизация юридического лица, изменение банковских реквизитов, переизбрание первого руководителя и/или главного бухгалтера.

3. Мониторинг платежей осуществляется путем сверки с бухгалтерией фактических платежей, поступивших на расчетный счет Организации с графиком платежей, содержащихся в кредитных досье (при необходимости, квитанциями об оплате), предоставленными заемщиками:

1) погашение микрокредита должно осуществляться точно в сроки, указанные в графике платежей, который является неотъемлемой частью договора. В случае несвоевременного или неполного внесения платежа заемщиком / созаемщиком на расчетный счет Организации, производится начисление пени в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита, специалистом по мониторингу составляется уведомление о невыполнении обязательств и вручается заемщику / созаемщику, залогодателю. При невозможности непосредственной передачи уведомления оно направляется адресатам заказным письмом с уведомлением по их адресу, указанному в договоре о предоставлении микрокредита или анкете.

2) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения требований Организации заемщиком / созаемщиком, изложенных в уведомлении, Организация вправе обратиться с иском на залоговое имущество должника, с учетом требований и ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также заявить иски в судебные органы для взыскания задолженности в принудительном судебном порядке.

4. Мониторинг залогового имущества осуществляется путем осмотра его в сроки, указанные в Графике мониторинга залогового имущества, который в обязательном порядке должен находиться в кредитном досье, если микрокредит оформлен «под залог автотранспорта».

5. В графике мониторинга залогового имущества обязательно должны указываться:

- 1) полное наименование предмета залога;
- 2) местонахождение предмета залога;
- 3) дата, время осмотра залогового имущества;
- 4) подписи залогодателя и специалиста по мониторингу.

6. График мониторинга залогового имущества в течение срока действия договора о предоставлении микрокредита может быть изменен по согласованию сторон, поводом для изменения даты осмотра на другое число служит заявление залогодателя на

перенос даты осмотра с указанием причины возникновения необходимости данного изменения.

7. По результатам осмотра залогового имущества составляется акт осмотра в двух экземплярах – по одному для залогодателя и для Организации.

8. Производится фотосъемка предмета залога, фотографии также вкладываются в кредитное досье, с указанием фактического времени, места производства фотосъемки.

9. Периодичность осмотра залогового имущества:

1) Для недвижимого имущества – выборочно на основании отдельного запроса из Отдела по выдаче и возвратности микрокредитов, работе с филиалами БЭК-офиса Организации.

2) Для движимого имущества - не менее 1 (Одного) раза в квартал на основании графика мониторинга Организация проверяет визуально, в том числе по документам фактическое наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у залогодателя, и залогового имущества, находящегося на автостоянке (либо в закрытом боксе).

В случае возникновения угрозы утраты или повреждения залогового имущества заемщик/залогодатель обязан немедленно уведомить о данных обстоятельствах Организацию.

10. Мониторинг целевого использования микрокредита осуществляется для микрокредита, выданного на определенные цели в течение всего срока действия договора о предоставлении микрокредита. В этом случае, заемщиком / созаемщиком должны предоставляться по мере осуществления платежей все платежные документы, подтверждающие целевое использование заемных средств:

- 1) договор о приобретении товаров/работ/услуг;
- 2) платежные квитанции;
- 3) накладные;
- 4) счета-фактуры;
- 5) акты закупок и т.д.

## **11. Тайна предоставления микрокредита**

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 микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро

по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в п. 3 и 4 настоящего Раздела.

3. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

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

3) органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

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

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

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

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в п. 3 настоящего раздела, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

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

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

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

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями 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 микрофинансовыми организациями 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.

## **12. Особые условия**

1. Кредитный комитет Организации оставляет за собой право рассматривать и принимать решения по выдаче микрокредитов, по условиям, предусмотренным настоящими Правилами и/или несоответствующие им.

Приложение 1  
к Правилам предоставления микрокредитов  
ТОО «Микрофинансовая организация «АккордКапитал»

Утвержден  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 30 мая 2016 года № 134

**Перечень  
комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием  
банковского займа и микрокредита,  
выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной  
ставки вознаграждения**

1. Настоящий Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения (далее - Перечень) действует в отношении банковских займов (далее - заем) и микрокредитов, выданных (выдаваемых) физическому лицу и не связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности.

2. К комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа, микрокредита, выданным (выдаваемым) физическому лицу, учитываемым при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения, относятся следующие комиссии и иные платежи:

- 1) за рассмотрение заявления и документов на получение займа, микрокредита;
- 2) за организацию займа, микрокредита;
- 3) за выдачу займа, микрокредита;
- 4) за открытие и ведение текущих счетов, связанных с обслуживанием займа;
- 5) комиссии за изменение условий предоставленных займа, микрокредита:

графика погашения;

валюты займа;

ставки вознаграждения;

методов погашения займа, микрокредита;

- б) комиссии за рассмотрение вопросов по:

изменению условий, связанных с заемщиком (созаемщиком), гарантом (поручителем) по инициативе заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя);

изменению условий обременения предмета залога по займу, микрокредиту, а также при замене предмета залога;

замене залогодателя;

выдаче по заявлению клиента правоустанавливающих документов на предмет залога, содержащихся в кредитном досье клиента;

выдаче по заявлению клиента справки о согласии на регистрацию (снятие с регистрации) по месту жительства физического лица, на узаконение перепланировок, построек, пристроек, произведенных на территории залогового обеспечения;

оказанию услуг по оформлению права собственности и (или) права залога на имущество, введенное в эксплуатацию при смене залогодателя;

оказанию услуг по изменению целевого назначения недвижимого имущества, разделению земельных участков на доли;

выдаче по заявлению клиента справки о разрешении на замену регистрационного номера транспортного средства, являющегося залоговым обеспечением, на переоформление свидетельства о регистрации транспортного средства, на восстановление утерянных документов по транспортному средству;

7) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступают банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), микрофинансовая организация, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;

8) платежи клиента гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

9) платежи клиента в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги банку, микрофинансовой организации по привлечению клиентов, осуществлению проверки документов, предоставляемых клиентами, на соответствие условиям выдачи займа, микрокредита, передаче документов клиентов банку, микрофинансовой организации, приему платежей и переводов от клиентов банка, микрофинансовой организации в счет погашения займов, микрокредитов;

10) за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по займу, микрокредиту;

11) за частичное (полное) досрочное погашение займа.

Прошито, прошнуровано  
на 22 листах

