



"ЭКО - Финанс"

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация ЭКО – Финанс»**

РК, 050046, г.Алматы, Бостандыкский район, ул.Сатпаева, дом 90, офис 503, БИН 170140006253

**РЕШЕНИЕ
ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА № 02
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
ЭКО-Финанс» (далее – Товарищество)**

г. Алматы

«25» января 2017 года

Я, Жунусов Данияр Мусаевич, 17.11.1979 года рождения, уроженец Республики Кыргызстан (удостоверение личности № 034346863 от 12.02.2013 г., выданное МВД РК), ИИН 791117300081, проживающий по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Брусилковского, дом 159, квартира 284, являясь единственным участником Товарищества,

РЕШИЛ:

1. утвердить Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО - Финанс» без внесения замечаний и дополнений в подготовленные соответствующими структурными подразделениями Товарищества.

Единственный участник

Жунусов Д.М.





"ЭКО - Финанс"



УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного участника
ТОО «Микрофинансовая организация
«ЭКО-Финанс»
№ 02 от «15» августа 2017 года

Нурмухамбетов Д. А.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЭКО-Финанс»**

Алматы 2017г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила (далее по тексту - Правила) предоставления микрокредитов разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (далее по тексту - Закон о МФО), 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 «ЭКО-Финанс» (далее по тексту - Компания).

Микрокредитование - это предоставление микрокредита Заемщику в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика с обязательным обеспечением под залог недвижимого или движимого имущества, либо под гарантию, а также без обеспечения.

1.2. Условия предоставления микрокредитов заемщикам и работникам Компании определяются внутренними нормативными документами, описывающими особенности предоставления кредитных Продуктов Компании и Кредитной политикой компании.

1.3. Компания предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

№	Наименование термина	Определение термина
	Вознаграждение	плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Компании денег, которую Заемщик обязуется уплатить Компании за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита
	Внутренние нормативные документы	Политики, Правила, Регламенты, Технологические карты и иные внутренние документы Компании, разработанные и утвержденные уполномоченным органом компании, регулирующие особенности условий предоставления микрокредитов, порядок принятия залогового обеспечения, процедуры взаимодействия между работниками Компании и прочие вопросы, касающиеся условий предоставления микрокредитов.
	Гарант	физическое/юридическое лицо, отвечающее полностью или частично солидарно с Заемщиком за исполнение его обязательств по Договору о предоставлении микрокредита перед Компанией, в пределах своей ответственности
	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
	График платежей	график, в соответствии с которым Заемщик/Созаемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту
	Договор предоставления	договор, заключенный между Заемщиком и Компанией в письменной форме, на основании которого Компания

микрокредита	предоставляет Заемщику микрокредит (разовый или в рамках кредитной линии) на условиях срочности, платности, возвратности, а в случаях, определенных внутренними документами Компании, также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему
Заемщик	физическое лицо или юридическое лицо, подписавшее с Компанией Договор о предоставлении микрокредита, получившее микрокредит и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту
Залоговое обеспечение	способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон, включая, и не ограничиваясь: неустойка, залог, удержание имущества должника, гарантия и пр.
Залогодатель	лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита
Компания	ТОО «Микрофинансовая организация «ЭКО-Финанс»
Кредитный комитет	коллегиальный орган Компании (уполномоченный орган Компании), уполномоченный на принятие решений по кредитной деятельности Компании в рамках соответствующих полномочий
Кредитный менеджер	работник Компании, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и классификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита (формирование досье, подписание договоров у Заемщика и иные действия)
Кредитная линия	предоставление Заявителю юридически оформленного обязательства Компании финансировать Заявителя (открыть кредитную линию) на условиях, позволяющих Заявителю самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных договором
Кредитное досье/Пакет документов	досье (пакет документов), формируемое отдельно по каждому Заемщику, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании с момента принятия Кредитным менеджером Заявки до момента прекращения Заемщиком обязательств перед Компанией по предоставленному микрокредиту
Заявитель	Физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, подавшее Заявление в Компанию на получение микрокредита
Заявление	документ установленной формы (Заявление на получение микрокредита), заполняемый Заявителем при его обращении за предоставлением микрокредита
Микрокредит	деньги, предоставляемые Компанией Заемщику в размере и порядке, определенных Законом о МФО, на условиях платности, срочности и возвратности
Предмет залога	любое имущество, не изъятое из гражданского оборота, в том числе движимое/недвижимое имущество, в том числе имущественные права (требования) и иное не запрещенное законодательством Республики Казахстан имущество, передаваемое в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Компанией, принадлежащее Залогодателю на праве частной собственности либо поступающее в собственность Залогодателя в будущем по основаниям,

		предусмотренным законодательством Республики Казахстан
	Созаемщик	лицо, подписавшее Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту
	Уполномоченный орган	Национальный Банк Республики Казахстан
	Уполномоченный регистрирующий орган	орган, осуществляющий государственную регистрацию прав (обременение прав) на недвижимое и движимое имущество, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан

3. Классификация микрокредитных продуктов

3.1. Настоящие Правила определяют следующие типы классификации микрокредитов:

- 1) По типу обеспечения:
микрокредиты без обеспечения;
микрокредиты с предоставлением обеспечения.
- 2) По типу целевого использования:
микрокредиты с подтверждением целевого использования;
микрокредиты без подтверждения целевого использования.
- 3) По сроку выдачи:
Краткосрочные микрокредиты – до 1 (одного) года;
Среднесрочные микрокредиты – от 1(одного) года до 3 (трех) лет;
Долгосрочные микрокредиты – свыше 3 (трех) лет.
- 4) По типу возобновления:
единовременный микрокредит;
кредитная линия.
- 5) По способу подтверждения доходов:
с официальным подтверждением доходов;
с косвенным подтверждением доходов;
без подтверждения доходов.

4. Условия предоставления микрокредита

4.1. Условия финансирования, в том числе сроки финансирования, способ, метод и периодичность погашения микрокредита, размер микрокредита, его целевое использование, размер ставки вознаграждения и иные условия, а также требования к Заемщикам/Созаемщикам/Гарантам/Залогодателям, включая требования к кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности, определяются внутренними нормативными документами Компании по микрокредитным продуктам с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

4.2. Компания предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

4.3. Микрокредиты предоставляются резидентам Республики Казахстан.

4.4. Основным условием рассмотрения Кредитным комитетом вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного Пакета документов на Заемщика, который формируется Кредитным менеджером.

4.5. Тарифы за рассмотрение Заявления устанавливаются решением Кредитного комитета по каждому микрокредиту.

4.6. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
- 2) на создание и развитие игорного бизнеса;

- 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;
- 4) лицам, имеющим непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики и финансовой деятельности, имеющим судимость за совершение преступлений, связанных с хищением личного и государственного имущества, а также в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ;
- 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
- 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
- 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
- 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
- 9) лицам, признанным недееспособными;
- 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
- 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой Компании;
- 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству Республики Казахстан.

4.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика могут быть приняты:

- 1) залог недвижимого имущества;
 - 1.1. здания
 - 1.2. земля
 - 1.3. жилой дом/квартира
 - 1.4. прочее
- 2) залог движимого имущества;
 - 2.1. легковой, грузовой и специализированный транспорт
 - 2.2. оборудование, производственное оборудование
 - 2.3. товары и дебиторская задолженность
 - 2.4. прочее
- 3) гарантии физических и/или юридических лиц.
- 4) Личное имущество не выведенное из гражданского оборота
- 5) Скот

Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном законодательством. Залог имущества, лежащего государственной регистрации или иной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную или иную регистрацию прав на данное имущество.

4.8. Решение о необходимости страхования предмета (-ов) обеспечения принимается Кредитным комитетом, если иное не установлено условиями соответствующего микрокредитного продукта Компании.

Обязательным условием страхования недвижимого и/или движимого имущества является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем - Кредитора, т.е. Компанию.

5. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

5.1. При первом обращении клиента Кредитный менеджер Компании проводит первичную консультацию с разъяснением условий предоставляемых микрокредитов.

5.2. Кредитный менеджер должен дать полную и достоверную информацию о процессе кредитования, сроках рассмотрения заявки на микрокредит, комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита и прочих условиях микрокредита.

5.3. При заинтересованности Заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитный менеджер предоставляет Заявителю перечень документов, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита

5.4. Клиент заполняет Заявление на предоставление микрокредита по форме, утвержденной Компанией, с одновременно предоставляет Пакет документов.

5.5. Пакет документов формируется Кредитным менеджером в Кредитное досье и направляется в структурные подразделения Компании для проведения необходимых экспертиз, предусмотренных внутренними документами Компании.

5.6. Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета при условии предоставления Заявителем полного Пакета документов;

5.7. Решение Кредитного комитета о предоставлении либо отказе в предоставлении микрокредита доводится до сведения Заявителя.

5.8. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

5.9. Компания вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

5.10. Основные условия предоставляемых кредитных полномочий, продуктов и процедур принятия решений определяются Кредитной политикой и иными внутренними нормативными документами Компании.

6. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

6.1. До заключения Договора о предоставлении микрокредита, Компания предоставляет Заявителю предварительные графики погашения микрокредита, рассчитанные 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;

3) по согласованию с Компанией возможно предоставление индивидуального графика погашения.

6.2. Выбранный Заявителем метод погашения микрокредита будет отражен в Договоре о предоставлении микрокредита (График платежей).

6.3. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме.

6.4. После подписания Договора/Договоров руководящим работником Компании либо иным уполномоченным лицом, они передаются на подпись Заемщику/Созаемщику/Залогодателю/Гаранту.

6.5. Договор залога движимого/недвижимого имущества подлежит регистрации в Уполномоченном регистрирующем органе.

6.6. Залогодатель либо Регистратор производит регистрацию обременения (залога) движимого и недвижимого имущества в Уполномоченном регистрирующем органе. Подтверждением государственной регистрации залога является:

проставление штампа о государственной регистрации соответствующего залога на договоре залога (для недвижимого имущества);

выдача залогового свидетельства (на движимое имущество);

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

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

6.7. Расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на Заемщика.

6.8. Государственная регистрация залога движимого имущества, не подлежащего обязательной государственной регистрации, не требуется, если иное не оговорено условиями кредитования и решением Кредитного комитета.

7. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

7.1. Компания устанавливает предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании описания условий предоставления микрокредитных продуктов ТОО «Микрофинансовая организация «ЭКО - Финанс», утверждаемых уполномоченным органом Компании, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения предельной суммы (лимит) микрокредитования не более восьмистысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика. Максимальный срок микрокредита не должен превышать 60 (шестьдесят) месяцев.

8. Предельные величины ставок вознаграждения

8.1. Ставка вознаграждения по микрокредитам (в номинальном исчислении) утверждаются Кредитным комитетом компании на основе оценки степени риска микрокредита и может варьироваться от 10% (десять) процентов до 54,5% (пятьдесят четыре целых пять десятых) процентов годовых.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным органом.

8.3. В договоре о предоставлении микрокредита в обязательном порядке указывается как (номинальная) годовая ставка вознаграждения, так и годовая эффективная ставка вознаграждения.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

9.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее - ГЭСВ) 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 Компании 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.

9.2. 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.

9.3. При расчете ГЭСВ учитываются:

- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
- 2) комиссионные и иные платежи - расходы Заемщика, размеры и сроки, уплаты которых известны на момент заключения Договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате Компании в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита, а также:

платежи Заемщика в пользу страховой компании, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает Компания;

платежи Заемщика Гаранту за получение Гарантии, оценщику за оценку передаваемого в залог имущества, если необходимость проведения оценки залога предусмотрена Правилами предоставления микрокредита;

платежи другим компаниям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.

9.4. При расчете ГЭСВ не учитываются:

- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита;

- 2) 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.

- 3) платежи заемщика в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 7-1 Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, Утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 и в подпунктах 7), 8) и 9) пункта 2 Перечня, Утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134.

9.5. Размер ГЭСВ указывается в Договоре о предоставлении микрокредита на дату его заключения.

9.6. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ 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.

10. Ограничения для Компании

10.1. Компания не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;

- 2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему Компании сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

- 3) принимать в обеспечение исполнения Заемщиком/Созаемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита, акции и доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.

11. Требования к Заемщику, Залогодателю, Созаемщику, Гаранту и к обеспечению, предоставляемому Компании (при его наличии)

11.1. Заемщиками/Созаемщиками/Залогодателями/Гарантами Компании могут стать Заявители, соответствующие следующим требованиям:

- 1) физические/юридические лица - резиденты РК;
- 2) для физических лиц - возраст от 20 лет до пенсионного возраста на момент окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита;
- 3) непрерывный стаж работы/период осуществления деятельности - не менее 4 (четырёх) месяцев при общем трудовом стаже не менее 12 (двенадцати) месяцев;
- 4) для физических лиц - место фактического проживания Заявителя должно быть не более 50 километров от границ г. Алматы, а также, при наличии филиалов Компании, в иных городах республиканского значения или областных центрах;
- 5) Заявитель, в случае наличия, должен иметь положительную либо удовлетворительную кредитную историю.

При определении кредитной истории клиента применяется нижеследующая классификация:

№	показатель (критерий)	кредитная история		
		положительная	удовлетворительная	негативная
1	количество случаев реструктуризации ¹ , без пролонгации	X	1-3	4 и более
2	количество случаев образования просроченной задолженности	1-5	1-5	6 и более
3	длительность каждого случая образования просроченной задолженности (в календарных днях)	1-10	11-30	1) 31 и более 2) имеются обязательства, списанные за баланс или в убыток в других банках, микрофинансовых/микрокредитных организациях, и иные просроченные обязательства перед третьими лицами
4	количество случаев реструктуризации с пролонгацией	X	1-2	3 и более

при этом:

- случаи образования просроченной задолженности, возникшие в течение одного календарного месяца по нескольким траншам в рамках одной кредитной линии и/или нескольким кредитам, предоставленным БВУ или микрофинансовыми организациями, учитываются как один случай образования просроченной задолженности, при этом в качестве срока, определяющего ее длительность, принимается максимальное количество дней по любому из траншей или кредитов;
- продление или увеличение общего срока действующего кредита или транша с целью уменьшения взноса при дополнительном финансировании не считается пролонгацией, но не более одного раза, при этом на момент пролонгации у клиента не должно быть просроченной задолженности перед иными банками или списанной иными банками просроченной задолженности;

¹ Информация о случаях проведенной реструктуризации учитывается при ее наличии в Компании, при ее отсутствии – не учитывается.

6) Заявитель/первый руководитель Заявителя и/или учредители не должны иметь судимостей либо могут иметь погашенную судимость.

7) Созаемщик/Гарант/Залогодатель должны отвечать требованиям, установленным пп. 1, 2, 6 п. 11.1. настоящих Правил;

11.2. Требования к Заемщику/ Созаемщику/ Залогодателю/ Гаранту (юридическому лицу):

1) наличие стабильного бизнеса, действующего не менее 6-ти месяцев (без перерыва) до подачи Заявления на получение микрокредита;

2) не допускается государственное участие в бизнесе Заемщика, собственность Заемщика должна быть частной;

11.3. Требования к залоговому обеспечению, предоставляемому Компании.

В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) принимается недвижимое/движимое имущество, включая, но не ограничиваясь:

1) недвижимое имущество, ликвидное, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота, по которому отсутствует задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами, и/или решением Кредитного комитета;

3) приравненные к недвижимым вещам воздушные и морские суда, суда внутреннего водного плавания, суда плавания «река-море», космические объекты;

4) движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог/заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование;

11.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) также принимаются гарантии физических и юридических лиц, смысл которых состоит в принятии третьим лицом солидарной ответственности за исполнение Заемщиком/Созаемщиком своих обязательств перед Компанией.

11.5. Основные требования к залоговому обеспечению, принимаемому Компанией, определяются в Залоговой политике Компании.

12. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

12.1. Вознаграждение уплачивается Заемщиком путем ежемесячного внесения наличными в кассу и/или перечисления на расчетный счет Компании вместе с суммой основного долга, согласно Графика платежей, являющегося неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита.

12.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

12.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца.

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

12.5. За нарушение Заемщиком графика погашения по возврату основного долга и/или уплате вознаграждения и иных платежей, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита Заемщик уплачивает Компании пеню на просроченные суммы. Размер пени определяется условиями Договора о предоставлении микрокредита, но не более 1% от просроченной суммы ежемесячного платежа по микрокредиту за каждый день просрочки.

13. Иные условия предоставления микрокредита

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

13.2. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает Компанию предоставить микрокредит. Компания вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

13.3. В случае принятия положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов и подписания Договора о предоставлении микрокредита и иных необходимых документов, а так же при необходимости, регистрации залогового обеспечения, если этого требуют условия предоставления микрокредита.

13.4. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте РК – в тенге (KZT) в наличном, а так же безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на счет Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.

13.5. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге, платежами, согласно графику погашения к Договору о предоставлении микрокредита в кассу Компании, или на банковский счет Компании.

13.6. Компания имеет право осуществлять контроль за целевым использованием микрокредита, состоянием и сохранностью залогового обеспечения различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления бизнеса/место нахождения залога, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления Компанией такого контроля.

14. Тайна предоставления микрокредита

14.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках/ Созаемщиках/Залогодателях/Гарантах, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику/Залогодателю/Гаранту, и об операциях Компании (за исключением Правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных Договорах о предоставлении микрокредитов, в случае нахождения Компании в процессе ликвидации.

14.2. Компания гарантирует тайну предоставления микрокредита.

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику/Созаемщику, Кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика/Созаемщика.

13.3. Сведения о Заемщиках/Созаемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику, об операциях, проводимых Компанией, выдаются:

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

1-1) 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;

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/Созаемщика: 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.

13.4. Сведения о Заемщике/Созаемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику, в случае смерти Заемщика/Созаемщика, помимо лиц, указанных в п. 13.3., выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком/Созаемщиком 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.

13.5. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление Компанией 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 Компанией юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадёжный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

14. Особые условия

14.1. По микрокредитам, условия которых не соответствуют иным внутренним нормативным документам Компании, решения принимаются Кредитным комитетом Компании в зависимости от делегированных ему полномочий.

15. Заключительные положения

15.1. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения Единственным участником Компании.

15.2. Дополнения и изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости.

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

15.4. Копия настоящих Правил подлежит размещения в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней.

15.5. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Компании.

15.6. В случае изменения законодательства Республики Казахстан и несоответствия текста настоящих Правил законодательству Республики Казахстан, приоритетными считать положения законодательства Республики Казахстан.



"ЭКО - Финанс"

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация ЭКО – Финанс»**

РК, 050046, г.Алматы, Бостандыкский район, ул.Сатпаева, дом 90/1, офис 503, БИН 170140006253

**РЕШЕНИЕ
ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА № 52-1/12-2019
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация
ЭКО-Финанс» (далее – Товарищество)**

г. Алматы

«09» января 2019 года

Я, Жунусов Данияр Мусаевич, 17.11.1979 года рождения, уроженец Республики Кыргызстан (удостоверение личности № 034346863 от 12.02.2013 г., выданное МВД РК), ИИН 791117300081, проживающий по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, улица Брусилковского, дом 159, квартира 284, являясь единственным участником Товарищества,

РЕШИЛ:

1. **утвердить** дополнения и изменения в Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО - Финанс», касающиеся изменения главы 9 и главы 13 Правил, без внесения замечаний и дополнений в подготовленные соответствующими структурными подразделениями Товарищества.

Единственный участник



Жунусов Д.М.



"ЭКО - Финанс"

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника
ТОО «Микрофинансовая организация
«ЭКО-Финанс»

№52-1/12-2019 от «09» декабря 2019 года

Жунусов Д.М.



**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В
ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЭКО-Финанс»**

Алматы 2019 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие дополнения и изменения в Правила предоставления микрокредитов (далее по тексту – дополнения и изменения в Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (далее по тексту - Закон о МФО), 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 «ЭКО-Финанс» (далее по тексту - Компания).

2. Внесение изменений в главу 9. Правил предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО - Финанс»

2.1. Главу 9 Правил предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО - Финанс» (далее по тексту - Правила), изменить и изложить в следующей редакции: «

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

9.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее - ГЭСВ) по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным органом 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_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).

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до внесенных изменений в главу 9 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.

9.5. Произведенные выплаты заемщиками в пользу Компании и выплаты Компании заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9.6. Размер ГЭСВ указывается в Договоре о предоставлении микрокредита на дату его заключения.»

3. Внесение изменений в главу 13. Правил.

Исключить из текста главы 13 Правил пункт 13.1., нумерацию последующих пунктов изменить и изложить в следующем порядке: «

- 13.1. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает Компанию предоставить микрокредит. Компания вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 13.2. В случае принятия положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов и подписания Договора о предоставлении микрокредита и иных необходимых документов, а так же при необходимости, регистрации залогового обеспечения, если этого требуют условия предоставления микрокредита.
- 13.3. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте РК – в тенге (KZT) в наличном, а так же безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на счет Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.
- 13.4. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге, платежами, согласно графику погашения к Договору о предоставлении микрокредита в кассу Компании, или на банковский счет Компании.
- 13.5. Компания имеет право осуществлять контроль за целевым использованием микрокредита, состоянием и сохранностью залогового обеспечения различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления бизнеса/место нахождения залога, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления Компанией такого контроля.»

4. Заключительные положения

- 4.1. Настоящие дополнения и изменения в Правила действуют с момента их утверждения Единственным участником Компании.
- 4.2. Остальные главы и пункты правил, не затронутые настоящими Дополнениями и изменениями в Правила, остаются без изменений.
- 4.3. В случае изменения законодательства Республики Казахстан и несоответствия текста настоящих Правил законодательству Республики Казахстан, приоритетными считать положения законодательства Республики Казахстан.