

**Утверждено:**

**Решением Общего собрания участников  
ТОО «Микрофинансовая организация Quantum»  
от «5» января 2020 г.  
Протокол №6/н**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ  
МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«QUANTUM»**

## Содержание

<b>№ гл.</b>	<b>Наименование</b>	<b>Страницы</b>
1.	Основные понятия	3
2.	Общие положения	4
3.	Общие требования к Заемщикам	4
4.	Основные условия предоставления микрокредита	4
5.	Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	6
6.	Требования к принимаемому обеспечению	7
7.	Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита	8
8.	Кредитный процесс	8
9.	Мониторинг кредитного проекта	11
10.	Работа с просроченной задолженностью и проблемными микрокредитами	11
11.	Заключительные положения	12

## 1. Основные понятия

1.1. В настоящих Правилах предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация Quantum» (далее - Правила) используются следующие понятия, термины и сокращения:

**Аутентификация** - процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;

**Вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу (сумме кредита) из расчета годового размера причитающихся МФО денег;

**Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита;

**Договор о предоставлении микрокредита** – договор, в соответствии с которым МФО предоставляет Заемщику микрокредит на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования (по целевым микрокредитам);

**Заемщик (клиент)** – физическое или юридическое лицо, подписывающее с МФО 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;

**Заявитель (клиент)** - физическое или юридическое лицо, обратившееся в МФО за получением микрокредита;

**Заявление** – письменное обращение Заявителя в МФО за получением микрокредита, оформляемое в установленной МФО форме со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

**Идентификатор** - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

**Кредитное досье/Электронное кредитное досье** - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

**Кредитный комитет** – коллегиальный рабочий орган МФО, осуществляющий его внутреннюю кредитную политику;

**Кредитные продукты** – микрокредиты, с определенными внутренними нормативными документами МФО формами, процедурами и условиями предоставления. Кредитные продукты отличаются между собой, но не ограничиваясь этим: целью, суммой, ставкой вознаграждения, сроками и т.д.

**Кредитный риск** – риск возникновения у МФО убытков (расходов) вследствие неисполнения, несвоевременного/ненадлежащего исполнения Заемщиком кредитных обязательств перед МФО в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;

**Личный кабинет** - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и клиентом в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;

**Микрокредит** – 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 и целевого использования (по целевым микрокредитам);

**Многофакторная аутентификация** - аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);

**Мобильное приложение** - программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;

**МРП** - месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика;

**МФО** – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация Quantum»;

**Пакет документов** - это документы, предоставляемые Заемщиком, необходимые для оформления договора о предоставлении микрокредита;

**Проблемные микрокредиты** - микрокредиты, имеющие признаки риска убытков, в том числе вследствие нарушения/неисполнения либо ненадлежащего исполнения условий Договора о предоставлении микрокредита, требующие принятия мер для сведения к минимуму риска убытков МФО с задолженностью, вынесенной на счета просрочки в течение 90 (девяноста) дней и более;

**Реструктуризация** – процедура изменения условий предоставленного микрокредита, осуществляемая с целью восстановления доходности по микрокредиту, снижения рисков невозврата задолженности по микрокредиту, заключающаяся в предоставлении Заемщику оптимальных условий микрокредитования, включая, но не ограничиваясь: пересмотр графика погашения микрокредита, предоставление льготного периода по погашению основного долга и вознаграждения по микрокредиту, отмена/приостановление начисления неустойки (штрафов, пени) и др.;

**Сайт** – корпоративная интернет-страница МФО;

**Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

**Целевой микрокредит** - микрокредит, выданный на условиях его использования Заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным Договором о предоставлении микрокредита.

1.2. Термины и определения, не установленные настоящими Правилами, применяются и понимаются в том значении, как указано в действующем законодательстве Республики Казахстан и внутренних нормативных документах МФО.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, нормативно-правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и иных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, и международной деловой практики, не противоречащей законодательству Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами МФО и являются практическим руководством по предоставлению МФО микрокредитов, в том числе электронным способом.

2.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.

2.3. Правила предназначены для использования в работе всеми работниками МФО, участвующими в процессе предоставления микрокредитов.

2.4. Основной целью Правил является регламентация и унификация процесса и процедур предоставления микрокредитов в МФО.

2.5. Действия работников МФО, участвующих в процессе предоставления микрокредитов, должны строго соответствовать требованиям настоящих Правил и требованиям законодательства Республики Казахстан.

## 3. Общие требования к Заемщикам

3.1. Заемщиками МФО могут быть субъекты индивидуального предпринимательства, микробизнеса и малого предпринимательства, физические лица:

– не ограниченные в дееспособности резиденты Республики Казахстан согласно законодательству Республики Казахстан;

- в возрасте не моложе 25 лет и не старше 55 лет на момент оформления Заявления;
- имеющие стабильный источник дохода;
- имеющие возможность подтвердить свои доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан» / пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан».

3.2. Требования к Заемщикам МФО дополнительно определяются карточками продуктов МФО. При этом в случае наличия противоречий между настоящими Правилами и Карточкой продукта действуют условия Карточки продукта.

#### **4. Основные условия предоставления микрокредита**

4.1. МФО вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом Уполномоченным органом.

4.2. Кредитование осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования (по целевым микрокредитам).

4.3. МФО предоставляет микрокредиты:

- в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;
- бланковые (без обеспечения) и залоговые (с предоставлением обеспечения);
- путем зачисления денег на счет Заемщика.

4.4. Предельные суммы предоставляемых микрокредитов:

- минимальный размер – 200 000 тенге;
- максимальный размер – не более **двадцатитысячекратного** размера месячного расчетного показателя на одного Заемщика.

4.5. Предельный срок предоставления микрокредита – до 60 месяцев включительно.

4.6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

- минимальная годовая ставка вознаграждения - 25%;
- максимальная годовая ставка вознаграждения – 39%,

при этом размер годовой эффективной ставки вознаграждения не должен превышать 56%.

4.7. Суммы предоставляемых микрокредитов, размер ставки вознаграждения, сроки предоставления микрокредитов и иные условия микрокредитования устанавливаются решением Кредитного комитета МФО в рамках утвержденных условий Кредитного продукта индивидуально для каждого Заемщика.

4.8. Погашение задолженности по предоставленному микрокредиту может производиться одним из выбранных Заявителем методов:

- 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;
- 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;

4.9. В случае обращения Заявителя/Заемщика по решению Кредитного комитета МФО может быть применен иной метод погашения микрокредита, в том числе с предоставлением льготного периода по погашению основного долга и/или вознаграждения.

4.10. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.

4.11. При расчете вознаграждения по микрокредиту МФО использует временную базу, равную: 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и 30 (тридцати) дней в месяце.

4.12. Расчет вознаграждения производится простым методом начисления процентов, т.е. начисление процентов только на остаток задолженности по микрокредиту. При этом ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

4.13. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита. При досрочном погашении микрокредита расчет вознаграждения производится за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

4.14. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита и являющемуся его неотъемлемой частью.

4.15. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита, в том числе погашение вознаграждения по нему, штрафов, пени, комиссии и иное, безналичным путем посредством внесения денег на банковский счет МФО, включая перевод со счета Заемщика на счет МФО, путем внесения денег через терминалы Платежных Систем, с которыми у МФО заключены соответствующие договоры, а также иными доступными способами онлайн оплаты.

4.16. В рамках внутренних нормативных документов МФО, регламентирующих порядок предоставления Кредитных продуктов, к Заемщику могут быть предъявлены дополнительные требования, кроме требований, указанных в настоящих Правилах.

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

5.1. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа и указанный в пункте 4.6. настоящих Правил.

5.2. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются Уполномоченным органом.

5.3. 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 путем заключения дополнительного соглашения к Договору о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

5.4. 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).

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.

5.5. 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.

5.6. 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.

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

## **6. Требования к принимаемому обеспечению**

6.1 В качестве обеспечения обязательств Заемщика перед МФО по Договору о предоставлении микрокредита может выступать:

- гарантия/поручительство

- ликвидное имущество, свободное от обременений и юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан.

6.2 Гарантом/Поручителем может выступать юридическое лицо и/или правоспособное и дееспособное физическое лицо.

6.3 Залогодателем может выступать Заемщик и/или третье лицо – физическое и/или юридическое.

6.4 Залог имущества, подлежащий обязательной государственной регистрации в соответствии с законодательством Республики Казахстан должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию.

## **7. Обеспечение исполнения заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита**

7.1. В случае, если сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, то задолженность Заемщика погашается в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

7.2. Изменение условий исполнения Договора о предоставлении микрокредита совершается способом, предусмотренным в Договоре о предоставлении микрокредита.

## **8. Кредитный процесс**

8.1. Кредитный процесс состоит из следующих этапов:

1. подача заявления на получение микрокредита в МФО и переговоры с Заявителем;

2. рассмотрение заявления - оценка кредитоспособности, платежеспособности Заявителя и кредитных рисков для МФО;

3. принятие решения о предоставлении микрокредита Кредитным комитетом;

4. администрирование кредитного проекта – заключение Договора о предоставлении микрокредита;
5. выдача микрокредита.

## 8.2. *Подача заявления на получение микрокредита в МФО и переговоры с Заявителем.*

8.2.1. Заявитель может обратиться с заявлением непосредственно к ответственному работнику в МФО или оставить заявление на получение микрокредита через сайт МФО, в том числе в Личном кабинете.

8.2.2. Допуск Заявителя в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.

8.2.3. Заявитель для получения микрокредита электронным способом обязан предоставить следующие данные:

- фамилию, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
- индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер);
- номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
- номер абонентского устройства сотовой связи.

8.2.4. Заявитель по запросу МФО должен предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»), согласие на сбор и обработку персональных данных Заявителя, а также при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО.

8.2.5. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления (регистрации) на Сайте.

8.2.6. Заявления, оставленные через сайт МФО, принимаются в обработку ответственным работником МФО по мере их поступления.

8.2.7. До предоставления микрокредита электронным способом МФО осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами.

8.2.8. В ходе переговоров Заявителю разъясняются основные требования МФО к Заемщикам, Правила и Кредитные продукты МФО, устанавливаются сведения о Заявителе и его бизнесе, целях получения микрокредита, возможных источниках погашения, определяется наиболее приемлемая структура кредитования.

8.2.9. Ответственный работник МФО обязан предоставить Заявителю 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 МФО 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:

- методом дифференцированных платежей,
- методом аннуитетных платежей.

Ответственным работником МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов МФО.

8.2.10. Ответственный работник МФО обязан предоставить Заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

8.2.11. Ответственный работник МФО обязан проинформировать Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.



**Основная цель:** исключение на стадии переговоров с Заявителем заявок не соответствующих требованиям внутренних нормативных документов, регламентирующих кредитную политику МФО и его текущим возможностям.

**Результат процедуры/Итоговый документ:** В результате процедуры в случае соответствия предоставленных сведений и запрошенных условий кредитования установленным требованиям осуществляется сбор необходимого пакета документов, и заявка переходит на этап рассмотрения заявления - оценки кредитоспособности, платежеспособности Заявителя и кредитных рисков для МФО.

### **8.3. Рассмотрение заявления - оценка кредитоспособности, платежеспособности Заявителя и кредитных рисков для МФО**

8.3.1. На основании данных о Заявителе, его финансовом состоянии и предоставленных документов системой кредитного скоринга производится оценка его кредитоспособности, а также осуществляется оценка его платежеспособности и рассчитывается максимально возможная сумма микрокредита.

8.3.2. При обнаружении несоответствия представленных документов и сведений установленным требованиям, Заявитель получает уведомление электронным сообщением на указанный в заявлении электронный адрес, либо ответственный работник МФО сообщает Заявителю об обнаруженных недостатках, после устранения которых он вправе вновь обратиться в МФО с заявлением о предоставлении микрокредита непосредственно в отделении МФО или путем запуска нового заявления через сайт МФО.

8.3.3. При наличии риска по несвоевременному возврату займа, в силу недостаточной платежеспособности Заявителя, а также сомнительной или отрицательной кредитной истории МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита без выноса заявки на Кредитный комитет.

**Основная цель процедуры:** Проверка документов, предоставленных Заявителем на соответствие требованиям МФО. Выявление, оценка, а также выработка рекомендаций по минимизации кредитных рисков в различных областях и сферах деятельности потенциального Заемщика и кредитного проекта на ранних стадиях до их возникновения для страхования МФО от возможных потерь, связанных с предоставлением микрокредита.

**Результат процедуры/Итоговый документ:** В результате процедуры формируется экспертное заключение. В случае положительных выводов в заключении заявка переходит на этап принятия решения о предоставлении микрокредита Кредитным комитетом.

### **8.4. Принятие решения о предоставлении микрокредита Кредитным комитетом.**

8.4.1. Рассмотрение заявок на Кредитном комитете осуществляется по мере их поступления.

8.4.2. Порядок рассмотрения, принятия и оформления решения Кредитного комитета осуществляется согласно внутренних нормативных документов МФО, регламентирующих деятельность Кредитного комитета.

8.4.3. Кредитный комитет вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить запрошенные Заявителем сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита. Заявитель вправе отказаться от заключения Договора о предоставлении микрокредита по измененным условиям.

8.4.4. По результатам рассмотрения заявки Кредитным Комитетом МФО Заявителю направляется уведомление электронным сообщением на указанный в заявлении электронный адрес с результатами принятого решения, либо ответственный работник МФО уведомляет Заявителя о результатах принятого решения любым доступным МФО способом.

**Основная цель процедуры:** Принятие решения Кредитным комитетом о возможности предоставления микрокредита потенциальному Заемщику.

**Исходящий документ:** Протокол заседания Кредитного комитета. При согласии Заявителя с одобренными условиями микрокредита заявка переходит на этап администрирования кредитного проекта.

## 8.5. *Администрирование кредитного проекта – заключение Договора о предоставлении микрокредита*

8.5.1. Процесс администрирования кредитного проекта описан и регламентируется внутренним нормативным документом МФО.

8.5.2. Утвержденная МФО форма Договора о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, в том числе полный перечень платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита. МФО не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды платежей в рамках заключенного Договора о предоставлении микрокредита.

8.5.3. К Договору о предоставлении микрокредита прилагается и является его неотъемлемой частью график погашения микрокредита, который строится на основании указанных в Договоре о предоставлении микрокредита методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения.

8.5.4. Информация по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

8.5.5. Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем одним из следующих способов:

- подписание собственноручно (в присутствии ответственного работника МФО/курьера);
- подписание посредством электронной цифровой подписи и/или многофакторной аутентификации;

8.5.6. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется МФО в журнале выданных микрокредитов, ведение которого осуществляется ответственным работником МФО в электронном виде.

8.5.7. Кредитное досье формируется со дня заключения Заемщиком первого в МФО Договора о предоставлении микрокредита. Может быть сформировано Электронное кредитное досье для оптимизации работы подразделений МФО.

**Основная цель процедуры:** Юридическое оформление кредитной сделки

**Результат процедуры/Итоговые документы:** Подписанный Договор о предоставлении микрокредита, сформированное кредитное досье/электронное кредитное досье Заемщика. В результате процедуры заявка переходит на этап выдачи микрокредита.

## 8.6. *Выдача микрокредита*

8.6.1. Дата Договора о предоставлении кредита соответствует дате выдачи Микрокредита.

8.6.2. Предоставление микрокредитов осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет Заемщика, указанный в договоре о предоставлении микрокредита.

**Основная цель процедуры:** своевременное техническое предоставление всех видов кредитных продуктов Заемщикам МФО в соответствии с решением Кредитного комитета МФО.

**Результат процедуры/Итоговые документы:** Предоставление микрокредита путем зачисления денежных средств на банковский счет Заемщика.

## 9. **Мониторинг кредитного проекта**

9.1. Основной целью проведения Мониторинга кредитных проектов является минимизация кредитных рисков Заемщиков и своевременное проведение мероприятий, направленных на предотвращение возможных финансовых потерь МФО. Своевременно проведенный Мониторинг позволяет МФО выявить проблемные кредитные проекты на ранней стадии и дает время МФО на исправление ситуации и проведение мероприятий по минимизации потерь.

9.2. Виды мониторинга кредитных проектов:

- Технический мониторинг, который включает в себя мониторинг соблюдения графика погашения по предоставленному микрокредиту;
- Мониторинг целевого использования, представленного целевого микрокредита;

- Мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика.

## **10. Работа с просроченной задолженностью и проблемными микрокредитами**

10.1. Порядок работы с просроченными и потенциально проблемными микрокредитами описан во внутреннем нормативном документе МФО, регламентирующем порядок работы с просроченными, потенциально проблемными и проблемными кредитами.

10.2. Общая координация действий при возврате проблемных микрокредитов, принятие решений по вопросам, возникающим в процессе проведения процедур возврата, и контроль их исполнения возлагается на Кредитный комитет МФО.

10.3. Работа с просроченными и потенциально проблемными кредитами включает в себя следующие основные направления:

- выявление потенциально проблемных кредитов на ранней стадии;
- установление/определение причины просрочки платежей;
- обращение взыскания на денежные средства на банковских счетах Заемщика;
- реструктуризация обязательств Заемщика;
- взыскание задолженности в судебном порядке;
- возбуждение уголовного дела и работа с правоохранительными органами;
- прощение задолженности;
- прочее.

## **11. Заключительные положения**

11.1 Соблюдение требований настоящих Правил обязательно для всех работников МФО, задействованных в процессе кредитования.

11.2 Работники МФО, их руководители несут ответственность за соблюдение требований настоящих Правил в пределах возложенных на них должностных обязанностей.

11.3 МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую 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).

11.4 Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами и своевременно не внесенные, в том числе в соответствии с распорядительными документами МФО/изменениями, произошедшими в законодательстве РК, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством РК/распорядительными документами МФО/внутренними нормативными документами МФО.

11.5 Выдача микрокредитов производится по типовым формам Договоров о предоставлении микрокредита и договоров по обеспечению, являющихся приложениями к внутренним нормативным документам МФО.