

Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрокредитная организация «KOOL MONEY»

I. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрокредитная организация «KOOL MONEY» (далее по тексту «KOOL MONEY»), разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (с изменениями дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)
- 1.2. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов «KOOL MONEY».
- 1.3. Условия предоставления микрокредитов заемщикам «KOOL MONEY» определяются «Внутренней кредитной политике»
- 1.4. «KOOL MONEY» предлагает индивидуальные и групповые кредитные продукты.
- 1.5. «KOOL MONEY» предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.

II. Общий порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.

- 2.1. В случае, если Заявитель обратился в «KOOL MONEY» за микрокредитом, кредитному специалисту необходимо ознакомить Заявителя с Правилами предоставления микрокредитов и условиями кредитных продуктов «KOOL MONEY», а также методами и вариантами графиков погашения микрокредита, указанных в пункте 9.1. настоящих Правил предоставления микрокредитов.
- 2.2. Кредитный специалист должен дать полную и достоверную информацию о процессе кредитования, сроках рассмотрения кредита, комиссиях и иных платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением(возвратом) микрокредита и прочих условиях микрокредита.
- 2.3. При заинтересованности Заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитному специалисту необходимо предоставить Заявителю перечень документов, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита.
- 2.4. Заявитель предоставляет в «KOOL MONEY» следующие документы и сведения, не обходимые для рассмотрения его заявления:
 - Заявление на получение микрокредита с указанием цели использования микрокредита, об имуществе (если залоговый кредит), предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита;
 - Решение органа Заявителя — юридического лица на получение микрокредита;
 - Удостоверение личности для физического лица, паспорт гражданина РК, вид на жительство иностранца;
 - Адресная справка;
 - Документы, подтверждающие доход заемщика;
 - Копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);
 - Документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание Договора о предоставлении микрокредита;
- В случае, если микрокредит обеспечен залогом — копии документов, подтверждающих право собственности на имущество.
- В случае необходимости «KOOL MONEY» имеет право запросить дополнительные документы, необходимые для рассмотрения.
- 2.5. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.6. Если Заявитель отказывается предоставить какие-либо документы, то «KOOL MONEY» вправе отказать клиенту в рассмотрении заявки.
- 2.7. Срок рассмотрения заявки 1-7 рабочих дней для физических лиц, для юридических лиц — до 1 месяца.
- 2.8. Процесс рассмотрения заявки идет согласно законодательства с посещением места бизнеса и\или жительства Заявителя.
- 2.9. Заявление потенциального Заемщика рассматривается уполномоченным кредитным комитетом, при этом, Комитет имеет право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке Заявителя на кредит.
- 2.10. При положительном решении уполномоченного органа или уполномоченного лица «KOOL MONEY» по заявлению, Кредитный специалист озвучивает Заявителю одобренную «KOOL MONEY» сумму и срок микрокредитования. Сумма и срок микрокредита могут не совпадать с запрошенными Заявителем

суммой и сроком. В случае согласия Заявителя с решением Кредитного комитета, «KOOL MONEY» заключает с Заемщиком Договор о предоставлении микрокредита, Договор залога и иные необходимые для реализации решения документы.

III. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

3.1. Договор заключается в письменной форме.

3.2. Договор содержит:

полное наименование МФО и Ф.И.О. Заемщика- физического лица или наименование Заемщика — юридического лица;

общую сумму микрокредита;

срок погашения микрокредита;

способ погашения микрокредита;

метод погашения микрокредита,

очередность погашения задолженности по микрокредиту,

порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение платежа,

обеспечение исполнения обязательств по Договору (при наличии),

размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанную в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

целевое использование микрокредита,

график погашения микрокредита,

ответственность сторон,

иные условия не противоречащие законодательству РК.

3.3. В Договоре о предоставлении микрокредита указывается цель микрокредита, а также порядок осуществления контроля за его целевым использованием. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть микрокредит, выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита и уплатить штрафные санкции установленные в Договоре.

IV. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.

4.1. «KOOL MONEY» предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмьютысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика.

4.2. Максимальные и минимальные суммы и сроки микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.

4.3. Сроки предоставления микрокредитов для заемщиков – от 2-х до 60 месяцев включительно.

V. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

5.1. МФО использует следующие предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

минимальная ставка — 18 % годовых,

максимальная ставка — 56 % годовых.

Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Кредитным комитетом\учредителем «KOOL MONEY» на основе оценки степени риска кредита и степени соответствия миссии. Кредитный комитет\учредитель имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан (Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О Микрофинансовых организациях» (с [изменениями дополнениями](#) по состоянию на 24.11.2015 г.) и Соответствующие Постановления Национального Банка Республики Казахстан).

5.2. В Договоре о предоставлении микрокредита в обязательном порядке указывается как номинальная ставка вознаграждения, так и годовая эффективная ставка вознаграждения, порядок расчета которой определяется нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан.

VI. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;

6.1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает «KOOL MONEY» ежемесячное вознаграждение и иное, каково предусматривается Договором о предоставлении микрокредита.

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

6.3. Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням.

6.4. Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита.

6.5. 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.

6.6. При нарушении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате вознаграждения и иных платежей, предусмотренных в Договоре о предоставлении микрокредита, Заемщик выплачивает «KOOL MONEY» неустойку (штрафа, пени) в размере от 0,5% (в зависимости от кредитного продукта) от просроченного ежемесячного платежа по займу, за каждый день просрочки.

VII. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;

7.1. Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается залогом и/или гарантией.

7.2. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, которые отвечает перед «KOOL MONEY» полностью солидарно с заемщиком.

7.3. В отношении потенциального гаранта проводится краткий анализ платежеспособности с целью определения, в состоянии ли он ответить по обязательствам заемщика.

7.4. Залогодателем может выступать как сам заемщик, так и третье лицо – физическое или юридическое.

7.5. В залог, по усмотрению «KOOL MONEY», могут приниматься недвижимое и движимое имущество.

7.6. «KOOL MONEY» принимает следующие виды залога:

- коммерческая и некоммерческая недвижимость
- автотранспорт
- товарно-материальные запасы
- личное имущество

7.7. Право собственности на предоставляемое залоговое имущество, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.

7.8. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договор залога, подлежащий государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

VIII. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является 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.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

8.4. 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:

ГЭСВ — годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ — общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП — общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой 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.

8.5. 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.

IX. Методы погашения микрокредита.

9.1. До заключения договора о предоставлении микрокредита Кредитный специалист должен предоставить Заявителю для выбора, проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:

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;

9.2. Договор о предоставлении микрокредита и прочие, необходимые договора, заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.

9.3. Обязательным условием Договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием.

9.4. Заемщик подписывает Договор о предоставлении микрокредита, после его прочтения, и полученных разъяснений от кредитного специалиста по возникшим вопросам.

9.5. Если предусмотрено условиями выдачи продукта, заемщик подписывает прочие Договоры вместе с гарантами/залогодателями (Договоры залога, Договор кредитной линии, Договоры гарантии и т.п.)

9.6. Гаранты и залогодатели обязаны подписать Договоры гарантии и Договор залога (если предусмотрено с условиями выдачи продукта) в присутствии кредитного специалиста и Заемщика.

9.7. В случаях, когда залоговое обеспечение подлежит государственной регистрации, Залогодатель регистрирует договора залога в государственных органах.