

Пр. 1



Утверждены
Протоколом общего собрания участников
ТОО «МФӨ «Lombardini finance»
от «30» июля 2020г.,
(с изменениями и дополнениями утверждены от 26.04.2021г.).

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МФӨ «Lombardini finance»**

Нур-Султан 2020 г.

Содержание

1. Цель	3
2. Область применения.....	3
3. Нормативные ссылки.....	3
4. Термины и определения	3-5
5. Общие положения.....	5
6. Порядок подачи заявления на предоставление Микрокредита и порядок его рассмотрения.....	5-6
7. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита.....	6-7
8. Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредита	7
9. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам .	8
10. Правила расчета Годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставленным Микрокредитам.....	8-10
11. Порядок внесения платежей по Микрокредитам.....	10-11
12. Методы погашения Микрокредита	11
13. Требования к принимаемому МФО обеспечению.....	11
14. Оплата администрирования Микрокредита.....	11-12
15. Тайна предоставления микрокредита.....	12-13
16. Заключительные положения	13

1. Цель

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) Товариществом с ограниченной ответственностью «МФО «Lombardini finance» (далее - МФО) разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов.

2. Область применения

- 2.1. Правила распространяют свое действие на всех работников МФО, задействованных в процессе выдачи микрокредитов.

3. Нормативные ссылки

- 3.1. Настоящие Правила разработаны с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданский кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года № 268-ХІІІ;
- Закон Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года №56-V;
- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам».
- Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года №192 Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов»;
- Закон РК «Об ипотеке недвижимого имущества» от 23 декабря 1995 года №2723;
- Иных нормативных документов Республики Казахстан.

4. Термины и определения

Если иное прямо не указано в настоящих Правилах, все термины, используемые в настоящих Правилах с заглавной буквы, имеют следующие значения:

«МФО»	Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Lombardini finance», микрофинансовая организация.
«Вознаграждение»	Плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита и установленным порядком погашения.
«Годовая эффективная ставка вознаграждения»	Ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика, включающих в себя Вознаграждение. Годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
«Договор о предоставлении микрокредита»/ «Соглашение об открытии кредитной линии»	Договор, заключенный (заключаемый) в письменной форме между МФО и Заемщиком в соответствии с настоящими Правилами и включающий приложения, дополнительные соглашения и иные соглашения, в которых прямо указано, что они являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита. На

	основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита МФО предоставляет Заемщику Микрокредит на условиях, предусмотренных в Договоре о предоставлении микрокредита, а Заемщик обязуется возратить сумму Микрокредита, а также уплатить суммы Вознаграждения.
«Заемщик»	Физическое лицо/Юридическое лицо, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение об открытии кредитной линии. Далее «Заемщик» включает и «Созаемщика», если иное не предусмотрено контекстом.
«Залогодатель»	Физическое лицо/Юридическое лицо, чье имущество или доля в нем являются предметом залога.
«Залогодержатель»	Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Lombardini finance», чьи интересы обеспечены залогом.
«Заявитель»	Физическое лицо, подавшее заявление на получение Микрокредита.
«Кредитное досье»	Документы и сведения в бумажном и электронном вариантах, формируемые МФО на каждого Заемщика и Созаемщика со дня подписания Заемщиком и/или Созаемщиком с МФО первого Договора о предоставлении микрокредита до момента полного исполнения обязательств. Кредитное досье Заемщика является конфиденциальной информацией. Предоставление информации и/или документов, содержащихся в кредитном досье, Заемщику или третьим лицам осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО и действующим законодательством.
«Кредитоспособность»	Наличие у Заявителя моральных и материальных (включая предлагаемое обеспечение по Микрокредиту) предпосылок к получению доверия МФО относительно возврата Микрокредита в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита.
«МРП»	Месячный расчетный показатель, установленный законом о государственном бюджете на соответствующий финансовый год.
«Микрокредит»	Деньги, предоставленные МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности, путем перевода суммы Микрокредита на текущий счет Заемщика и (или) путем выдачи через кассовые узлы МФО для целей не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан.
«Предмет залога»	Движимое имущество. (автотранспортные средства, специализированная техника). Недвижимое имущество. (земельные участки, квартиры, частные дома, коммерческая недвижимость и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно.). Предоставляемое Залогодателем в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору о

	предоставлении микрокредита/соглашению об открытии кредитной линии, предоставленное в залог в соответствии с договором залога, заключенным между Залогодателем и МФО в качестве залогодержателя.
«Представитель МФО»	Физическое лицо, уполномоченное на основании трудового договора, доверенности и/или иного документа принимать от Заемщиков документы, подписывать от имени МФО договоры, предоставлять Заемщикам Графики погашений, а также совершать другие действия, предусмотренные трудовым договором, доверенностью и/или иным документом. Представитель МФО находится, как в здании/помещении МФО, так и за его пределами.
«Программа микрокредитования» или «Программа»	Программы по предоставлению Микрокредитов, определяющие различные условия кредитования на определенные цели, а также условия обеспечения сохранности (страхования) Предмета залога.
«Созаемщик»	Физическое или юридическое лицо, подписывающее Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение об открытии кредитной линии вместе с Заемщиком, которое несет солидарную с Заемщиком ответственность за выполнение обязательств по Договору о предоставлении микрокредита/Соглашению об открытии кредитной линии включая, но не ограничиваясь, выполнение обязательств по возврату полученного Микрокредита, а также по выплате Вознаграждения и неустойки (пени).
«Гарант»	Лицо, которое в силу Договора Гарантии обязывается отвечать перед МФО за исполнение обязательств Заемщика полностью или частично солидарно с Заемщиком.
«Уполномоченный орган по принятию решений»	Лицо или лица МФО, уполномоченные на принятие решений о предоставлении/отказе в предоставлении Микрокредита.

5. Общие положения

- 5.1. МФО предоставляет Микрокредит Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых Договором о предоставлении микрокредита/Соглашением об открытии кредитной линии.
- 5.2. Все изменения и/или дополнения в настоящие Правила утверждаются Решением общего собрания участников МФО в порядке, предусмотренном законодательством РК и действующими внутренними нормативными документами МФО.
- 5.3. Настоящие Правила являются публичным документом и размещаются на официальном сайте МФО.

6. Порядок подачи заявления на предоставление Микрокредита и порядок его рассмотрения

- 6.1. Микрокредиты могут предоставляться следующим лицам, обладающим Кредитоспособностью:

- i. физическим лицам – резидентам Республики Казахстан в возрасте не моложе 18 (восемнадцати) лет. Возраст Заемщика на момент полного погашения Микрокредита не должен превышать 65 (шестьдесят пять) лет, если иное не определено решением Уполномоченного органа по принятию решений;
 - ii. физическим лицам, осуществляющим индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), зарегистрированным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан. При этом срок осуществления индивидуального предпринимательства (с даты государственной регистрации) в момент подачи заявления на получение Микрокредита не может быть менее 1 (одного) года.
 - iii. Юридическим лицам – резиденты РК, зарегистрированные в установленном законодательством РК порядке, не ранее чем за 12 месяцев до даты обращения в МФО.
- 6.2. При обращении Заявителем в МФО, Заявителю предоставляется предварительная консультация по Программам, условиям, на которых может быть выдан Микрокредит.
 - 6.3. Микрокредит может быть предоставлен в размере до 85% от стоимости залога, но не может быть более 20 000 МРП (месячных расчетных показателей) и не менее 100 000 тенге. Сумма предоставляемого Микрокредита, устанавливается на усмотрение МФО. Метод погашения устанавливается в зависимости от выбора Заявителя.
 - 6.4. Копия настоящих Правил предоставляется Заявителю до принятия Заявителем решения о заключении Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии.
 - 6.5. Заявитель должен предоставить МФО документы и сведения, необходимые для рассмотрения заявления о предоставлении Микрокредита, для заключения Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. Предоставляемая информация должна быть достоверной.
 - 6.6. МФО предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием, реструктуризацией и погашением (возвратом) Микрокредита.
 - 6.7. Рассмотрение заявления не обязывает МФО заключить Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение об открытии кредитной линии.
 - 6.8. В случае если МФО приняла решение отказать в предоставлении Микрокредита, МФО уведомляет об этом Заявителя. МФО оставляет за собой право отказать в предоставлении Микрокредита Заявителю без объяснения причин.
- 7. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии**
 - 7.1. В случае если МФО принимает решение о предоставлении микрокредита Заявителю, МФО должен уведомить Заявителя о его условиях.

- 7.2. Заявитель с момента получения уведомления имеет право заключить Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение об открытии кредитной линии либо отказаться от его заключения.
- 7.3. До и после получения согласия Заявителя на заключение Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии МФО знакомит Заявителя с порядком, условиями и Правилами предоставления микрокредита, а также разъясняет права и обязанности Заявителя, связанные с заключением и условиями Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии, о возможности и порядке изменений его условий по инициативе МФО и Заявителя, о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита, а также с последствиями нарушения условий Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии.
- 7.4. Договором о предоставлении микрокредита/Соглашением об открытии кредитной линии или иным документом (Соглашением) может быть определена договорная подсудность.
- 7.5. Все необходимые документы, включая Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение об открытии кредитной линии, подписываются Представителем(ми) МФО и Заявителем и скрепляются печатью МФО и Заявителя (при наличии). С этого момента Заявитель становится Заемщиком.
- 7.6. Со дня подписания Договора о предоставлении микрокредита/Соглашения об открытии кредитной линии МФО формирует Кредитное досье в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Предельные суммы и сроки предоставления Микрокредита

- 8.1. МФО предоставляет Микрокредит в размере, не превышающем 20 000 (двадцати тысяч) месячных расчетных показателей, установленных в Республике Казахстан на дату получения микрокредита.
- 8.2. Микрокредиты предоставляются на срок от 10 дней до 48 месяцев.
- 8.3. Заемщик вправе досрочно погасить полностью или частично Микрокредит без штрафных санкций. При этом Заемщик обязан выплатить вознаграждение в части использованного Микрокредита, начисленное на дату возврата Микрокредита.
Примечание: Минимальная сумма частичного погашения микрокредита – 10% от основной суммы займа.
- 8.4. Заемщик, осуществляющий частичное досрочное погашение, вправе:
- i. уменьшить срок Микрокредита;
 - ii. уменьшить размер ежемесячных платежей;
- или
- iii. в случае, если размер последнего платежа по Микрокредиту превышает размер суммы частичного досрочного погашения, уменьшить размер последнего платежа по Микрокредиту.

9. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам

- 9.1. Заемщик за пользование предоставленным Микрокредитом оплачивает Вознаграждение. Начисление Вознаграждения за пользование Микрокредитом производится ежедневно на сумму фактического остатка Микрокредита.
- 9.2. Ставка Вознаграждения за пользование предоставленным Микрокредитом указывается в пересчете на месяц независимо от срока предоставления Микрокредита.
- 9.3. Предельные величины годовых ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам могут быть:
- минимальная ставка – 0,1% (ноль целых одна десятая процента) годовых;
 - максимальная ставка – не превышает максимум, установленный законодательством Республики Казахстан.
- 9.4. МФО по своему усмотрению рассматривает и устанавливает сумму предоставляемого Микрокредита, Кредитоспособность Заявителя, сроки и другие необходимые условия, за исключением условий, право выбора которых принадлежит Заявителю в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Правила расчета Годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставленным Микрокредитам

10.1. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита;
- по устному или письменному требованию Заемщика;
- 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.

10.2. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения Годовой эффективной ставки вознаграждения, МФО производит, 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.

10.3. МФО рассчитывает Годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам 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).

10.4. Если при расчете Годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- i. если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- ii. если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

10.5. 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:

- i. Вознаграждение по Микрокредиту за весь срок пользования Микрокредитом;
- ii. платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает МФО, за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по Договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;
- iii. платежи Заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
- iv. платежи за выдачу по заявлению клиента справки о ссудной задолженности по Микрокредиту;
- v. платежи Заемщика в пользу организаций (посредников), оказывающих услуги МФО по привлечению Заемщиков, осуществлению проверки документов, предоставляемых Заемщиками, и соответствие условиям выдачи Микрокредита, передаче документов Заемщиков МФО, приему платежей и переводов от Заемщиков МФО и в счет погашения Микрокредитов;
- vi. иные платежи согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

10.6. Комиссии и платежи, которые учитываются МФО в случае перерасчета Годовой эффективной ставки вознаграждения по требованию Заемщика после фактического платежа или при их введении в период обслуживания Микрокредита:

- i. комиссия за изменение условий предоставления Микрокредита по Договору о предоставлении микрокредита, с изменением срока действия Договора о предоставлении микрокредита, с подписанием графика погашения Микрокредита в новой редакции;

- ii. комиссия за выдачу Заемщику справки о подтверждении суммы Микрокредита;
- iii. платежи Заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступает МФО, за исключением платежей Заемщика в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита и находящегося в пользовании залогодателя;
- iv. платежи Заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
- v. иные платежи согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

11. Порядок внесения платежей по Микрокредитам

- 11.1. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по Микрокредиту.
- 11.2. Платежи по основному долгу, начисленному Вознаграждению, неустойке должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки. При этом, начисление пени (неустойки) является правом МФО.
- 11.3. Заемщик вправе осуществлять платежи по погашению микрокредитов наличным либо безналичным путем.
- 11.4. За нарушение сроков погашения платежей по Микрокредиту Заемщик уплачивает пеню (неустойку) в размере 0,5% (ноль целых пять десятых процентов) от суммы просроченной задолженности по Микрокредиту и/или Вознаграждению по нему за каждый день просрочки, при этом размер суммы пени будет составлять не более 10% (десяти процентов) от суммы выданного Микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита. Начисление пени осуществляется МФО со дня следующего за днем наступления просроченной задолженности по Микрокредиту и/или Вознаграждению по дате полного погашения Заемщиком просроченной задолженности включительно.
- 11.5. В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору о предоставлении микрокредита, МФО вправе приостановить начисление Вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств Заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств Заемщика будет производиться в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита без учета приостановки, если иное не будет определено МФО.
- 11.6. Ежемесячный платеж считается полученным, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на счет МФО.
- 11.7. В случае, если на момент последнего платежа по микрокредиту у Заемщика нет текущей просроченной задолженности по вознаграждению и основному долгу по Договору о предоставлении микрокредита, МФО обязана вернуть Заемщику сумму переплаты на основании письменного заявления Заемщика. Возврат производится путем перевода денег на банковский счет/карту Заемщика или наличным способом через кассу отделения МФО.

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

12. Методы погашения Микрокредита

12.1. До заключения Договора о предоставлении микрокредита МФО предоставляет Заявителю проекты графиков погашения Микрокредита рассчитанные методом аннуитетного и дифференцированного платежей. МФО может предоставить Заявителю прочие проекты графиков погашения Микрокредита.

13. Требования к принимаемому обеспечению

13.1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору о предоставлении микрокредита/Соглашению об открытии кредитной линии обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, в том числе залогом движимого (автотранспорт/спец.техника) и/или недвижимого имущества (квартиры, зем.участки, коммерческая недвижимость и т.п.) в пользу МФО, действующего в качестве залогодержателя на условиях договора залога. Детально все требования к залоговому обеспечению указаны в Залоговой политике МФО.

13.2. В качестве Предмета залога принимается движимое/недвижимое имущество, указанное в Договоре о предоставлении микрокредита/Соглашении об открытии кредитной линии, либо иное имущество по усмотрению МФО.

13.3. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть надлежащим образом оформлено в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

13.4. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

13.5. Залог имущества, не подлежащего обязательной государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в соответствующем уполномоченном органе.

13.6. МФО не возмещает расходы Заемщика, связанные с регистрацией залога и страхованием Предмета залога.

13.7. В случае возврата Микрокредита и/или реализации Предмета залога, все расходы МФО, включая расходы по возврату Микрокредита и расходы по реализации Предмета залога, возмещаются Заемщиком.

14. Оплата администрирования Микрокредита

14.1. МФО может взимать с Заемщика следующие платежи в связи с обслуживанием микрокредита в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита в следующих случаях:

- за внесение изменений в Договор о предоставлении микрокредита (приложений к нему);
- за замену Предмета залога или высвобождение части Предмета залога;
- за замену залогодателя;

14.2. Любая такая плата должна быть четко сформулирована, установлена в определенном размере и применена в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15. Тайна предоставления микрокредита

15.1. МФО гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

15.2. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях финансирования, относящихся к Заемщику, и об операциях МФО.

15.3. Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредита микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

15.4. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, а также лицам, указанным в пункте 15.5. настоящих Правил.

15.5. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

- органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам, на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
- судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
- органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя;
- прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
- органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
- представителям Заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством РК.

15.6. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 15.5. настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

- лицам, указанным заемщиком в завещании;
- 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;
- иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

15.7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной

истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

- предоставление МФО 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;
- предоставление информации 3-м лицам разрабатывающих и внедряющих программное обеспечение для МФО, при соблюдении условия о конфиденциальности на основании соответствующего Договора о конфиденциальности.

16. Заключительные положения

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

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

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

16.4. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регламентируется законодательством Республики Казахстан.



Төрағасы
Төрағасының орынбасары
18.12.2024