

УТВЕРЖДЕНО

Учредителем

ТОО «МФО «Микро-Займ»

от 16 марта 2020 года

решение №2

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

ТОО «Микрофинансовая организация

«Микро-Займ»

Шымкент, 2020

1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон о МФД), нормативно–правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ» (далее - МФО).

2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам.

3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. МФО обязана предоставлять настоящие Правила для ознакомления клиенту по его первому требованию. Копия утвержденных Правил размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентов ТОО «Микрофинансовая организация «Микро-Займ».

2. Условия выдачи микрокредитов

4. Отбор Заемщиков осуществляется на основании следующих основных требований:

1) Целевая группа: Физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица, зарегистрированные в Республике Казахстан;

2) Цель микрокредита:

- Физические лица – потребительские, рефинансирование;

- Юридические лица, индивидуальные предприниматели – пополнение оборотных средств, инвестиции, рефинансирование;

3) Возраст Заемщика - не более 60 лет, свыше 60 лет—по решению Уполномоченного органа.

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

5. Сотрудники МФО в ходе предварительной консультации знакомят Клиента с порядком и условиями выдачи микрокредита.

6. Сотрудники МФО при консультации предоставляют Клиенту для ознакомления:

1) проекты графиков погашения задолженности по микрокредиту, рассчитанных различными методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам и временными базами для расчета вознаграждения и с выбранной периодичностью с целью выбора Клиентом приемлемого метода погашения микрокредита;

2) перечень документов, необходимых для принятия решения о выдаче микрокредита;

3) информацию о процедуре выдачи микрокредита.

7. При предоставлении Клиентом/Созаемщиком/Залогодателем полного пакета документов Сотрудники МФО осуществляют юридическую и финансовую проверку документов.

8. На основании полученных заключений Уполномоченный орган принимает решение.

9. Сотрудники МФО доводят до сведения Клиента решение Уполномоченного органа о предоставлении либо отказе в предоставлении микрокредита.

4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

10. В случае согласия с предложенными условиями микрокредита Клиент предоставляет следующие документы (при этом МФО вправе запросить дополнительные документы):

- нотариально заверенное согласие Супруга/Супруги на внесудебную реализацию залогового обеспечения;
- нотариально заверенную доверенность от Залогодателя на сотрудников МФО для регистрации залогового обеспечения в регистрирующем органе;
- оригиналы правоустанавливающих документов на залоговое имущество по акту приема-передач;
- справку об отсутствии зарегистрированных обременений на недвижимость.

11. Сотрудники МФО составляют и подписывают Договор залога недвижимого имущества/Договор залога движимого имущества (далее - Договор залога) у Залогодателя и передают Регистратору для дальнейшей регистрации в Уполномоченном регистрирующем органе.

12. На основании документа, подтверждающего о передаче Договора залога в Уполномоченный регистрирующий орган (или) на основании зарегистрированного Договора залога, Сотрудник МФО подписывает у Клиента Договор предоставления микрокредита (далее – ДПМ) и график платежей, после чего кассир по желанию Клиента передает денежные средства наличными либо переводит на счет Клиента либо по заявлению Клиента осуществляет через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы и услуги.

5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов

13. МФО предоставляет микрокредиты физическим и юридическим лицам в размере:

- минимальная сумма микрокредита – 30000 тенге;
- максимальная сумма микрокредита - не превышает двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О Республиканском бюджете", на одного заемщика;

14. Предельный срок микрокредитов устанавливается индивидуально в соответствии с продуктом микрокредитования, при этом:

- минимальный срок - 10 дней;
- максимальный срок – 24 месяца.

15. При предоставлении микрокредита физическому лицу на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О Республиканском бюджете", требование, установленное пунктом 1 статьи 5 настоящего Закона о МФД, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;

- 2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- 3) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
- 4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;
- 5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

6. Предельные величины ставок вознаграждения

16. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) по микрокредиту на дату заключения ДПМ не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением микрокредитов указанных в п. 15 настоящих Правил.
16. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) по микрокредиту на дату заключения ДПМ не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, за исключением микрокредитов указанных в п. 15 настоящих Правил.
17. Ставка вознаграждения устанавливается в соответствии с условиями каждого продукта.
18. По микрокредитам, выданным физическим лицам, сроком до 45 дней в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, предельное значение вознаграждения составляет 30% от суммы выданного кредита, в соответствии установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Порядок выплаты вознаграждения и методы погашения микрокредитов

19. Порядок выплаты вознаграждения определяются ДПМ, в соответствии с которым Заемщик выплачивает в установленном размере и периодичностью.
20. ДПМ может включать следующие методы погашения:
 - метод 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.
- МФО может предложить дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.
21. Расчет вознаграждения по микрокредиту МФО использует временные базу равную 360 (тремстам шестидесяти) дням в году и 30 (тридцати) дням в месяце.

22. Расчет вознаграждения производится методом начисления процентов, т.е. начисление процентов производится только на остаток задолженности по микрокредиту.

23. При досрочном погашении микрокредита расчет вознаграждения производится за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

24. Для целей расчета вознаграждения дата предоставления микрокредита и дата полного исполнения обязательства по возврату микрокредита принимаются за один день.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения

25. ГЭСВ - является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, включает в себя все платежи заемщика, кроме пени и штрафа, возникших в связи с несоблюдением им условий ДПМ по уплате основного долга и вознаграждения.

26. Расчет производится:

1) на дату заключения ДПМ;

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в ДПМ, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

27. ГЭСВ 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_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).

28. При изменении условий ДПМ, 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 ДПМ.

9. Требования к принимаемому обеспечению

29. МФО вправе предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательств в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

30. В качестве залогового обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

1) земельные участки, объекты недвижимости жилищного фонда, нежилое недвижимое имущество (производственные, складские, торговые, административные помещения), оборудование, транспортные средства;

2) гарантия / поручительство;

3) прочее имущество, принимаемое в залог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

31. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредита должно соответствовать следующим требованиям:

1) наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;

2) наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;

3) имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;

4) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;

5) отсутствие у Залогодателя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающимся предмета залога;

6) страхование имущества производится Залогодателем / Заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО;

7) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;

8) обеспечение сохранности и необходимых условий содержания (хранения) залогового имущества осуществляется Залогодателем.

32. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.

33. В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Заключительные положения

34. 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.

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