

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «SERTA»

Г. Нур-Султан, 2020 г.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Serta» (далее – МФО Serta) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и требованиями иных нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО Serta. Копия Правил предоставления микрокредитов размещается на месте доступном для обозрения и ознакомления заемщиков (заявителем) МФО Serta, в том числе на интернет-ресурсе МФО Serta: www.serta.kz. Заемщиками МФО Serta могут быть физические и (или) юридические лица. Деятельность по микрокредитованию осуществляется МФО Serta в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, Правилами предоставления микрокредитов МФО Serta и иными внутренними документами МФО Serta, регламентирующими кредитный процесс в МФО Serta. МФО Serta предоставляет заемщикам микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к любому валютному эквиваленту на условиях платности, срочности и возвратности. МФО Serta осуществляет выдачу микрокредитов в рамках собственных программ кредитования, а также государственных и иных внешних программ кредитования, в реализации которых МФО Serta принимает участие. Условия собственных программ микрокредитования утверждаются единственным участником МФО Serta. МФО Serta сообщает уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». МФО Serta гарантирует соблюдение тайны 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). МФО Serta в обязательном порядке предоставляет информацию по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с МФО Serta в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй. С письменного согласия заемщика МФО Serta имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в ТОО «Первое кредитное бюро», а также право запрашивать информацию о клиенте из других источников.

ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

При обращении за получением микрокредита МФО Serta предоставляет Заявителю следующую информацию:

1) Об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для рассмотрения заявления на получение микрокредита и заключения договора о предоставлении микрокредита; 2) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита и тарифами МФО Serta по предоставлению микрокредитов; 3) до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. Проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями 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, 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. Другим методом, в случае предоставления льготного периода погашения как основного долга, так и вознаграждения, при проведении реструктуризации микрокредита с корректировкой графика погашения основного долга, вознаграждения, в том числе и просроченных и начисленных штрафных санкций (пеня);

4) о правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

При условии заинтересованности в получении микрокредита в МФО Serta Заявитель предоставляет предусмотренный для данного вида микрокредитования пакет документов, необходимый для заключения договора о предоставлении микрокредита. Уполномоченный орган МФО Serta (далее – УО Serta) рассматривает представленный заявителем пакет документов и условия микрокредита, запрошенные заявителем в заявлении на получение микрокредита. УО Serta вправе предложить заявителю иные условия предоставления микрокредита. УО Serta вправе отказать в предоставлении микрокредита. В том числе в следующих случаях:

несоответствия предоставленного заявителем пакета документов; несоответствия запрашиваемых заявителем условий микрокредита требованиям законодательства и настоящих Правил; предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; выявления правовых рисков и /или рисков невозврата микрокредита.

Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

18. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в количестве экземпляров соответствующем числу сторон по договору, по одному для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

19. Договор о предоставлении микрокредита заключается с соблюдением обязательных условий и требований, установленных Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

20. Заявитель предоставляет в МФО Serta документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договора обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по нему (залог/гарантия), определенных настоящими Правилами и/или отдельными внутренними правилами МФО Serta, регламентирующими кредитный процесс в МФО Serta (порядок ведения документации по микрокредиту).

21. В соответствии с требованиями Закона для получения микрокредита заявитель (заемщик) должен представить следующие документы:

1) заявление со сведениями о заемщике /о заемщике и созаемщике, о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;2) решение органа заемщика – юридического лица на получение микрокредита;3) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);4) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);5) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита. В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту предполагается предоставление залога дополнительно предоставляются:1) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество;2) решение органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;3) копии учредительных документов залогодателя (для юридических лиц);4) копию документа, удостоверяющего личность залогодателя (для физических лиц);5) документы, подтверждающие полномочия представителя залогодателя на подписание договора залога. В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту предполагается предоставление гарантии дополнительно предоставляются:1) копии учредительных документов гаранта (для юридических лиц);2) копию документа, удостоверяющего личность гаранта (для физических лиц);3) решение органа гаранта или поручителя – юридического лица о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика.4) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора (гарантии) от имени гаранта;

Пакет документов, указанный в пункте 21 настоящих Правил не является исчерпывающим. При необходимости МФО Sertа могут быть запрошены дополнительные документы. Предоставление микрокредитов осуществляется в соответствии с внутренним документом «Руководство по предоставлению микрокредитов МФО Sertа».

ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

МФО Sertа предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Минимальный срок предоставления микрокредита – 3 (три) месяца. Максимальный срок предоставления микрокредита – 120 (сто двадцать) месяцев. Срок предоставления микрокредита устанавливается индивидуально по каждому заявлению на получение микрокредита в зависимости от условий данного вида микрокредитования (программы кредитования МФО Sertа) и решения УО МФО Sertа в пределах предельных значений установленных настоящими Правилами. По соглашению сторон возможно увеличение срока предоставления микрокредита, установленного заключенным договором о предоставлении микрокредита, на действующих или улучшающих условиях.

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК вознаграждения ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

27. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

— минимальная номинальная годовая ставка вознаграждения — 17%;— максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%[1].

Ставки вознаграждения могут различаться в зависимости от условий данного вида микрокредитования (программы кредитования МФО Serta) и суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, производится согласно условиям договора о предоставлении микрокредита. Не допускается со стороны МФО Serta в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита.

порядок Выплаты вознаграждения ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки установленные договором о предоставлении микрокредита. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита и являющемуся неотъемлемой частью договора. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту начисление штрафных санкций производится в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МФО Serta прекращает требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в очередности, установленной договором.

Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика 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; б) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается: договором гарантии (гарантией) физического и/или юридического лица, и/или залогом. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности, праве хозяйственного ведения, соответствующее требованиям нормативных правовых актов, свободное от

обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением случаев рефинансирования задолженности заявителей), за исключением объектов изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан. При наличии соответствующего решения УО МФО Serta и/или в соответствии с требованиями других внутренних документов МФО Serta, условий договора о предоставлении микрокредита и/или соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, МФО Serta вправе потребовать, а Залогодатель обязан обеспечить возможность проведения мониторинга залогового имущества. В случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое или недвижимое имущество. В зависимости от условий конкретного вида микрокредитования (программы кредитования МФО Serta) микрокредиты могут выдаваться МФО Serta без обеспечения исполнения обязательств заемщика залогом/гарантией.

ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитанная в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа и указанный в пункте 27 настоящих Правил. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом. 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, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

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_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).

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.

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. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до 01 января 2020г., 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. 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. В остальных случаях — на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

В МФО Serta используются следующие методы погашения микрокредита:

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; метод 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. Другие методы, в случае предоставления льготного периода погашения как основного долга, так и вознаграждения, при проведении реструктуризации микрокредита с корректировкой графика погашения основного долга, вознаграждения, в том числе и просроченных и начисленных штрафных санкций (пеня).

ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

В случаях предоставления целевого микрокредита, и при наличии решения УО МФО Serta, МФО Serta имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО Serta такого контроля. При нецелевом использовании микрокредита МФО Serta сохраняет за собой право обязать заемщика досрочно вернуть микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита. Обращения клиентов МФО Serta рассматриваются в порядке и сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и внутренними документами МФО Serta. Отказ в приеме заявлений не

допускается. МФО Serta вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с Законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы Законодательства Республики Казахстан.

[1] определена нормативным правовым актом государственного уполномоченного органа