

УТВЕРЖДЕН  
решением единственного  
участника  
ТОО «МФО «МикроКредитный  
Дом»  
от «01» августа 2024 года

**Правила  
предоставления микрокредитов  
ТОО «Микрофинансовая организация «МикроКредитный Дом»»**

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Микрокредитный дом» (далее – МКД) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, а также их обслуживания.

Выдача микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и использования по целевому назначению.

МКД привержена лучшим международным практикам в области социально-ответственного финансирования, которая выражается в достижении своего успеха через этические принципы и уважение людей, общественности и мирового сообщества.

1. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:
  - МКД – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МикроКредитный Дом»
  - заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с МКД договор о предоставлении микрокредита;
  - созаемщик – физическое или юридическое лицо, выступающее по договору в качестве солидарно ответственного за выполнением обязательств по микрокредиту;
  - заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МКД на получение микрокредита;
  - микрокредит - денежные средства, предоставляемые МКД заемщику в порядке, определенном настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
  - сумма переплаты по микрокредиту – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

- Терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;
- Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;
- IBAN счет Банка – номер счета в банке, который открыт на имя Заявителя/Заемщика, принадлежащей Заявителю/ Заемщику, на который Займодавец перечисляет сумму микрокредита, в соответствии с Офертой, Договором и настоящими Правилами;
- Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 №56-V «О микрофинансовой деятельности» - ЗРК «МФО»

## **1. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ**

1.1. 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; ознакомливает с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов МКД, предоставляет полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита; предоставляет для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов), информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита; запрашивает у клиента способ предоставления микрокредита (посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или кассу, или перевода микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента или банковский счет юридического лица, с которым у МКД, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком); запрашивает реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента, в случае предоставления микрокредита на банковский счет (платежную карточку) клиента; осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении клиентом добровольного отказа от получения микрокредита.

1.2. Кредитный Эксперт (консультант) предоставляет полную и достоверную информацию об издержках МФО, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

1.3. Заявитель предоставляет в МКД документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

1.4. Заявитель подает заявку на получение микрокредита согласно установленной МКД форме, а также предоставляет МКД следующие документы:

- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

- документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, номер и срок действия документа, удостоверяющего личность, за исключением свидетельства о рождении);

- документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

- в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, предоставляются правоустанавливающие документы на предмет залога, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

- документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

1.5. Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

- решение органа заявителя на получение микрокредита;

- в случае обеспечения микрокредита залогом - решение органа залогодателя юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

- копии учредительных документов заявителя;

- документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

1.6. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

1.7. Решение о предоставлении микрокредита принимает Кредитный комитет МКД.

1.8. Решения об изменении условий действующих Договоров о предоставлении микрокредитов, по заявлению заемщика/гаранта принимается Кредитным комитетом МКД.

1.9. Право принятия решения о выдаче микрокредита может быть делегировано Кредитным комитетом МКД уполномоченному лицу МКД.

1.10. В случаях предоставления Заемщику целевого микрокредита МКД имеет право осуществлять контроль над его целевым использованием, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МКД такого контроля.

1.11. При невыполнении Заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанностей, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита и/или Договором залога, МКД вправе отказаться от исполнения Договора о предоставлении микрокредита и потребовать от Заемщика досрочного возврата микрокредита и вознаграждения по нему.

1.12. Процесс одобрения кредита заявителя и принятия решения о его финансировании, основные условия предоставляемых полномочий и процедур принятия решений определены в Положении о Кредитном комитете МКД.

1.13. Микрокредит не предоставляется при наличии любого из следующих оснований:

- в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

- при наличии у лица в кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов;

- гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет;

- не представлены необходимые документы, определенные внутренними документами МКД или представлены недостоверные сведения и документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;

- не выполнены условия предоставления микрокредита;

- в отношении одного Заявителя или Заемщика сумма обязательств потребительского микрокредита по выданным МКД договорам о предоставлении микрокредитов превысит сумму более одной тысячи стократного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

- кредитным комитетом принято решение об отказе в предоставлении микрокредита.

- отрицательная кредитная история заявителя может быть основанием для отказа в предоставлении займа;

- ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;

- предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени), а также микрокредиты, предоставляемые ломбардами под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации;

- выдача микрокредитов физическим лицам без согласия супруга (супруги), на сумму, превышающий минимальный размер, установленный нормативным правовым актом Агентства.

Запрет на предоставление микрокредита физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита не распространяется на случаи выдачи микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

- несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;

- если размер дохода, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН Заявителя превышает значение 0,5.

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 * ПМ * K_{нчс}$$

где:

ДЗ – доход заемщика;  
ПМ – прожиточный минимум, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

$K_{нчс}$  – количество несовершеннолетних членов семьи. Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$КДН = (\sum_{i=1}^n ПНЗ_i + \sum_{i=1}^n ПП_i + ПЗ) / Д$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;  
 $ПНЗ_i$  – ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;

ППі – сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;  
ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;  
п – количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;  
Д – средний ежемесячный доход заемщика.

1.14. Информация, по расчету коэффициента долговой нагрузки (КДН), запрашивается МКД в кредитном бюро.

## **2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА**

2.1. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному МКД, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй. МКД обязано передать в кредитное бюро в режиме реального времени сведений о подаче потенциальными заемщиками заявлений на заключение договора о предоставлении микрокредита. В сведениях будут указаны ИИН физического лица, сумма и цель микрокредита.

2.2. Кредитный Эксперт (консультант) МКД предоставляет заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления информацию о размере ставки вознаграждения в процентах годовых или значения вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, 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;

Кредитный Эксперт (консультант) обязан проинформировать заемщика (заявителя) с его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

2.3. МКД могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

2.4. МКД не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения МКД улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

### **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА СРОКОМ ДО 45 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ.**

1) Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления/Оферты Заявителя;

2) Заявление/Оферта составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО;

3) Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем в Оферте.

Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит следующие данные:

фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;

индивидуальный идентификационный номер;

номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;

абонентский номер устройства зотовой связи;

фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.

При регистрации клиента в личном кабинете применяется биометрическая идентификация посредством использования услуг ЦОИД или по биометрическим данным, полученным посредством устройств МКД.

При биометрической идентификации обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных клиента путем проверки выполнения клиентом в ходе биометрической идентификации неповторяющихся последовательностей контрольных движений.

При заполнении Заявления/Оферты МФО запрашивает, а Заявитель самостоятельно выбирает способ получения Микрокредита, посредством перевода микрокредита на банковский счет или платежную карточку клиента или банковский счет юридического лица, с которым у МКД заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги заемщиком) с указанием реквизиты банковского счета (IBAN) и (или) реквизиты платежной карточки клиента;

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

Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395-396 Гражданского кодекса Республики Казахстан Заявление/Оферта с указанной в ней идентифицирующей Заявителя информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Заявителя, номер мобильного телефона, адрес электронной почты), а также специального кода направленного посредством SMS на мобильный телефон Заявителя, считается надлежащим образом подписанной Заявителем аналогом собственноручной подписи (совокупностью идентифицирующей информации).

Полученная МФО Заявление/Оферта не может быть отозвана Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления/Оферты и перечисления суммы Микрокредита МФО, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых парслей).

Внесение изменений в данные об абонентском номере устройства сотовой связи клиента или реквизитов банковского счета (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов), осуществляется в личном кабинете клиента с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МКД.

В личном кабинете не подлежат изменению данные об индивидуальном идентификационном номере.

Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений об МКД (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МКД;
- 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;



5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;

7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МКД.

Информация по выданному микрокредиту передается в Кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй

### **3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

3.1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

3.2. Сроки кредитования определяются согласно внутренним нормативным документам МКД в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта.

3.3. Кредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года – к долгосрочным.

3.4. Максимальный размер микрокредита на одного Заемщика по договорам заключенным до 45 календарных дней – 45 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете

### **4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

4.1. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет - 46 % годовых.

4.2. Предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам заключенным на срок до 45 (сорока пяти) календарный дней в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете – МЕНЕЕ 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов от суммы выданного микрокредита.

4.3. Микрокредиты выдаются по ставке, предусмотренной п.4.1 и п.4.2., при соответствии их требованиям, предусмотренным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита»

На дату заключения договора о предоставлении микрокредита, изменения ставки вознаграждения по микрокредиту и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, определенный п.4.1. и п.4.2.

4.4. 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 половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита.

Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МКД, и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МКД. В случае невозможности идентификации принадлежности банковского счета или платежной карты клиенту перевод денег не осуществляется.

По запросу клиента МКД предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

Решение об установлении размера ставки вознаграждения по каждому микрокредиту принимается Кредитным комитетом МКД.

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

МКД при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, обязана указывать годовую эффективную ставку вознаграждения.

## **5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

5.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.

5.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

5.3. Вознаграждение уплачивается Заемщиком наличным либо безналичным путем согласно графику погашения. Периодичность выплаты вознаграждения по каждому микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается Кредитным комитетом МКД. Погашение суммы Микрокредита и выплата вознаграждения производится по выбору Заемщика аннуитетным методом либо

дифференцированных платежей или другой, в соответствии с графиком погашения Микрокредита, указанным в Приложении № 1 к Договору, при этом месяц равен 30 (Тридцати) календарным дням, год принимается равным 360 (Триста шестьдесят) календарных дней. За первый месяц пользования Микрокредитом Заёмщик оплачивает вознаграждение за фактическое количество дней.

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

5.5. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МКД не вправе: 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, заемщика-физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимостью имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности; требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по потребительскому микрокредиту - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

## **6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МКД ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

6.1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и/или условиями договора о предоставлении микрокредита.

6.2. 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;
- 6) издержки МКД по получению исполнения.

6.3. МКД вправе предоставлять микрокредиты под залог движимого или недвижимого имущества, принадлежащего физическому или юридическому лицу на праве собственности, либо гарантии или поручительства третьих лиц, либо без обеспечения.

6.4. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов (за исключением движимого залогового имущества, предназначенного для личного пользования) должно соответствовать следующим требованиям:

- наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
- наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;
- имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
- имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- при необходимости Залогодателем/Заемщиком производится страхование имущества;
- 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;

6.5. Заемщик и Залогодатель могут быть различными физическими и юридическими лицами.

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

6.7. Залог имущества осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с внутренними актами МКД.

6.8. Залог имущества оформляется соответствующим договором в письменном виде.

6.9. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договор залога должен быть зарегистрирован соответствующим уполномоченным государственным органом. В других случаях государственная регистрация залога производится по соглашению между МКД и Заемщиком (и/или залогодателем).

6.10. При залоге недвижимого имущества правоустанавливающие документы на предмет залога передаются Заемщиком в заклад МКД и возвращаются только после полного исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

6.11. При полном исполнении Заемщиком обязательств перед МКД по Договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного залогом имущества, МКД обязуется выдать Заемщику правоустанавливающие документы на залоговое имущество в течение 15 рабочих дней со дня получения соответствующего заявления от Заемщика.

6.12. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, подтвердившее платежеспособность, которое отвечает перед МКД полностью солидарно с заемщиком.

## **7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

7.1. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

7.2. 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.

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.

При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 7.2 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

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

7.4. 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).

7.5. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до сотых долей следующим образом:

- если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

- если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

7.6. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

- вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;

- комиссионные и иные платежи заемщика;

- платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает МКД;

- платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;

- платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.

7.7. 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.

## **8. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

8.1. Порядок погашения микрокредита указывается в условиях договора о предоставлении микрокредита. МКД предусматриваются следующие методы погашения микрокредита:

- 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;

- единовременным методом, при котором погашение вознаграждения и сумма основного долга производится в конце срока одним платежом;

- методом, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими только сумму вознаграждения, а сумма основного долга производится в конце срока одним платежом;

- иным способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита.

8.2. Погашение микрокредита производится путем внесения (или перевода) денежных средств на банковский счет МКД, в кассу МКД или иным способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан

## **9. МОНИТОРИНГ. КОНТРОЛЬ ЗА ВЫПОЛНЕНИЕМ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**

9.1. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь, после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств Заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль за выполнением условий Договора.

9.2. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия уполномоченного лица МФО:

- 1) поддержание связи с Заемщиком;
- 2) определение возникших просчетов, ошибок и проблем у Заемщика;
- 3) поиск путей преодоления проблем.

9.3. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Внесение изменений и отмена действия настоящих Правил осуществляется по мере изменения требований законодательства и по мере изменения нормативно правовой базы.

10.2. Внесение изменений и отмена действия настоящих Правил осуществляется на основании решения единственного учредителя МФО.

10.3. Нарушение требований законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности

1. Осуществление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, видов деятельности, не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», -

влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

2. Распространение или размещение организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в средствах массовой информации рекламы, не соответствующей действительности на день ее опубликования, а также рекламы, связанной с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, если это действие не имеет признаков уголовно наказуемого деяния, -

влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

3. Представление организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, недостоверной финансовой или иной отчетности -

влечет предупреждение.

3-1. Деяние, предусмотренное частью третьей настоящего пункта 9.3 , совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

4. Неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, одних и тех же пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, -

влечет штраф в размере трехсот месячных расчетных показателей.

5. Неуказание, недостоверное указание размера годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, в договорах о предоставлении микрокредита, заключаемых с клиентами, а равно превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, -

влекут штраф на юридических лиц в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

6. Утеря организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, платежных документов клиентов -

влечет штраф на юридических лиц в размере ста месячных расчетных показателей.

7. Утеря оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, лицом, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, -

влечет штраф в размере ста месячных расчетных показателей.

Примечания.

1. Ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного частью 3-1 настоящего пункта, наступает в случаях представления одной и той же формы периодической отчетности, представление которой требуется нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Для целей частей пятой и седьмой настоящей статьи под лицами, которым уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, понимаются банк второго уровня, коллекторское агентство, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, специальная финансовая компания, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, юридическое лицо -



залогодержатель прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, обеспеченных облигаций или получении займов.