

**УТВЕРЖДЕНО**

**решением Единственного участника  
ТОО "МФО "ИнвестКредитМаркет"**

**Решения № 1А  
от «21» января 2019 года**



## **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

### **ТОО "МФО «ИнвестКредитМаркет»**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью "МФО «ИнвестКредитМаркет» (далее - МФО), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.3. Заемщиками МФО могут быть физические и юридические лица.
- 1.4. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.

#### **2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ**

- 1) кредитное досье - документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика;
- 2) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;
- 3) целевой микрокредит - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;
- 4) микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

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

- 3.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 12 000 000 (Двенадцати миллионов) тенге на одного заемщика.
- 3.2. Максимальный срок предоставления микрокредитов составляет 48 месяцев включительно.
- 3.3. Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно, но не более максимальной суммы и срока установленных настоящими правилами.

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

- 4.1. Предельная величина номинальной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет - 54% годовых при этом размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа (56%).
- 4.2. 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.
- 4.3. Для каждого кредитного продукта устанавливается своя ставка вознаграждения, но не более предельной величины, установленной настоящими правилами. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются номинальная и эффективная ставки вознаграждения по микрокредиту.

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

- 5.4. Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.
- 5.5. График погашения микрокредита составляется с учетом погашения методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей.
- 5.6. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.
- 5.7. За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает МФО пени в размере 1,0% от суммы просроченного Ежемесячного платежа за каждый день просрочки.
- 5.8. В случае, когда сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашение задолженности заемщика производится 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) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
  - 7) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.
- 5.9. По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки 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, погашение задолженности заемщика производится в следующей очередности:
- 1) задолженность по основному долгу;
  - 2) задолженность по вознаграждению;
  - 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
  - 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
  - 6) комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
  - 7) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.
- 5.10. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, при этом штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита микрофинансовой организацией к заемщику не применяются.



- 5.11. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.
- 5.12. По микрокредитам, выданным заемщикам - физическим лицам, микрофинансовая организация не требует 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.
- 5.13. МФО в одностороннем порядке не меняет ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;
- 5.14. МФО не применяет к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

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

- 6.1. Исполнение обязательств заемщиком договора о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.
- 6.2. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, которое отвечает перед МФО полностью солидарно с заемщиком.
- 6.3. В отношении потенциального гаранта, по решению Кредитного Комитета проводится комплексный анализ его финансового и имущественного состояния.
- 6.4. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо – физическое или юридическое.
- 6.5. В качестве способов обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита МФО рассматривает материальные активы (движимое и недвижимое имущество), свободные от любых притязаний третьих лиц, согласно Залоговой политике, за исключением активов, изъятых из оборота, запрещенных действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.
- 6.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.
- 6.8. Микрофинансовым организациям запрещается в обеспечение исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимать акции или доли

участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в подпункте 4) пункта 1 статьи 19 Закона об МФО.

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

- 7.1. Кредитный менеджер должен ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов МФО.
- 7.2. Кредитный менеджер должен проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
- 7.3. Кредитный менеджер должен дать полную и достоверную информацию о комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 7.4. В случае, если Заявителем является физическое лицо, не связанное с предпринимательской деятельностью, Кредитный менеджер должен предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.
- 7.5. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. А именно:

- 1) заявление со сведениями 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) решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
- 4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);
- 5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);
- 6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, необходимо предоставить следующие дополнительные документы:

- 1) договор гарантии или поручительства;
- 2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- 3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

#### 7.6. Заявитель подает заявку на кредит

7.7. В заявлении на получение микрокредита указываются сведения, содержащие фамилию, имя, отчество (при наличии) заемщика, сумму микрокредита, срок микрокредита, особые условия (при наличии) и цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемого в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости либо об отсутствии обеспечения. К заявлению физического лица прилагается анкета заемщика/залогодателя/гаранта, адресная справка, копия удостоверения личности и другие документы в зависимости от условий предоставления микрокредита. К заявлению юридического лица прилагаются копии правоустанавливающих документов, баланс, и другие документы в зависимости от условий предоставления микрокредита.

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

7.9. МФО, в лице кредитного комитета, может пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке на микрокредит.

7.10. При заинтересованности заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитный менеджер предоставляет перечень документов, необходимых для оформления и предоставления заявителем для решения вопроса о возможности предоставления микрокредита.

7.11. Микрофинансовая организация при рассмотрении вопроса о выдаче микрокредита учитывает кредитный скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, предоставленный кредитным бюро

7.12. Процесс одобрения микрокредита заявителя и принятия решения о его финансировании выносится на кредитный комитет.

### **8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

8.1. Кредитный менеджер (консультант) должен предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:



- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
  - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;
- 8.3. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой стороны, на государственном и русском языках.
- 8.4. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:
- 1) общие условия договора;
  - 2) права заемщика;
  - 3) права микрофинансовой организации;
  - 4) обязанности микрофинансовой организации;
  - 5) ограничения для микрофинансовой организации;
  - 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
  - 7) порядок внесения изменений в условия договора.
- 8.7. Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года.
- 8.8. Общие условия договора содержат:
- 1) дату заключения договора;
  - 2) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;
  - 3) цель микрокредита, при выдаче целевого микрокредита;
  - 4) сумму микрокредита;
  - 5) сроки погашения микрокредита;
  - 6) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8307), на дату заключения договора;
  - 7) способ погашения микрокредита (в наличном, безналичном порядке, одновременно либо частями);

- 8) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 10) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 11) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 12) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 13) меры, принимаемые микрофинансовой организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 14) срок действия договора;
- 15) информацию о почтовом и электронном адресе микрофинансовой организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 16) условие, предусматривающее, что при уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) настоящего пункта и в подпункте 6) пункта 7.3, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

8.9. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии: соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии соответствует требованию части второй пункта 7.3; в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита; условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 11) и 14) пункта 7.5, указываются в договоре в указанной последовательности; условия, предусмотренные в подпунктах 7), 9), 10), 12), 13) и 15) пункта 7.5 в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

8.10. Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями часть договора, содержащая подписи микрофинансовой организации и заемщика, соответствует требованию части второй пункта 7.3 и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 10), 11), 12) и 14) пункта 7.5, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

8.11. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распорядиться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;
- 3) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или)



вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

5) заемщика - физического лица, обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки микрофинансовой организацией права (требования) по договору, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовых организациях»;

6) письменно обратиться в микрофинансовую организацию при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

8.12. Права микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие возможность:

1) снижения в одностороннем порядке ставок вознаграждения, размеров тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора;

2) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней. Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

8.13. Обязанности микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие требования:

1) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга,

вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

2) в случае обращения заемщика в микрофинансовую организацию с письменным обращением при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам, предоставить ответ в письменной форме. Микрофинансовые организации, относящиеся к субъектам крупного предпринимательства, рассматривают обращения физического и (или) юридического лица в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3) о приложении к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита, содержащего:

1. номер и дату заключения договора;
2. сумму микрокредита;
3. дату погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения микрокредита и вознаграждения и их суммарного значения;
4. остатки сумм микрокредита на дату следующего погашения;
5. общие итоговые суммы микрокредита и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;
6. дату составления графика погашения микрокредита;
7. перечень предложенных микрофинансовой организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика - физического лица о выбранном методе.
8. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, микрофинансовой организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.
9. Требования настоящего подпункта не распространяются на микрокредит, выданный на срок менее одного месяца, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.
10. Условия, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

4) В случае изменения места нахождения либо изменения наименования МФО письменно извещает заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений.

8.14. Ограничения для микрофинансовой организации содержат условия, предусматривающие запрет:



- 1) в одностороннем порядке изменять действовавшие на дату подписания договора ставки вознаграждения, размеры тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, в сторону их увеличения, а также способ и метод погашения микрокредита;
- 2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора;
- 3) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;
- 4) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 5) на индексацию обязательства и платежей по микрокредиту, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

Условия, предусмотренные настоящим пунктом в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

- 6) заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.
- 7) заключать договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.
- 8) В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- 9) требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.
- 10) производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий: приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан.
- 11) производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам: коллекторскому агентству; микрофинансовой организации; специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации.
- 12) уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.



13) уступать права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в исполнении одного заемщика нескольким лицам.

8.15. Изменение условий (реструктурирование) микрокредита оформляется письменно путем подписания дополнительного соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, договор залога, другие договоры, связанные с исполнением обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

8.16. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

8.17. МФО не вправе в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита

8.18. После подписания договора о предоставлении микрокредита и надлежащего оформления заемщиком обеспечения обязательств по получаемому микрокредиту МФО выдает заемщику сумму микрокредита в полном размере в кассе МФО либо путем перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита.

8.19. Датой предоставления микрокредита считается дата получения суммы микрокредита заемщиком в кассе МФО либо дата перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика.

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

8.21. Заемщик подписывает Договор о предоставлении микрокредита.

8.22. Если предусмотрено условиями выдачи кредитного продукта, заемщик подписывает Договор залога и/или гарантии.

8.23. В случаях, когда обременение на залоговое имущество подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует такое обременение в государственных регистрирующих органах.

8.24. Срок исковой давности по требованию микрофинансовых организаций к заемщикам по ненадлежащему исполнению договоров о предоставлении микрокредитов составляет пять лет.

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

- 9.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.
- 9.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 9.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 9.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ГЭСВ} = (\text{ОСВ} + \text{ОСП}) / (\text{ОЗ} / \text{С}) \times 12 \times 100$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;  
ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;  
ОСП - общая сумма платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом:

- вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
- комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате микрофинансовой организации в соответствии с договором о предоставлении микрокредита,
- платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает микрофинансовая организация. ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом; С - срок погашения микрокредита в месяцах.

## 10. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 10.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением настоящих Правил).
- 10.2. Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящегося в процессе ликвидации.
- 10.3. МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита.
- 10.4. 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 пунктах 4 и 5, статьи 21 Закона от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовых организациях».

10.5. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, 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 или приговора суда;
- государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов 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 Республики Казахстан;

10.6. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, 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;
- ~~двусторонним консульским учреждениям по находящимся в их производстве наследственным делам.~~

10.7. 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.



## 11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 11.1. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов заявителя для рассмотрения его заявления о предоставлении микрокредитов не обязывает МФО предоставлять микрокредит.
- 11.2. МФО вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 11.3. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.
- 11.4. Кредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.
- 11.5. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан тенге без привязки к курсу доллара США при погашении кредита, платежами согласно графику к договору о предоставлении микрокредита.
- 11.6. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место осуществления индивидуального предпринимательства, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Настоящие ~~Правила~~ не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.
- 11.2. Копия настоящих ~~Правил~~ подлежит размещению в месте, доступном для обозрения и ознакомления.

Директор ТОО «МФО «ИнвестКредитМаркет» Тусбекова Тусбекова Г.