

## ПРАВИЛА

### предоставления микрокредитов заемщикам

#### ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S»

Настоящие правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях», устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов, а также их погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности кредитора и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Настоящие правила являются обязательными для исполнения кредитором и его заемщиками.

### Глава 1. Общие положения

1.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

**«микрофинансовая организация»** - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции, осуществляющей свою деятельность в виде предоставления микрокредитов, а также дополнительных видов деятельности, разрешенных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;

**«заемщик»** — физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

**«заявитель»** — физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

**«микрокредит»** — деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

**«целевой микрокредит»** — микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

**«погашение микрокредита»** - возврат суммы микрокредита и ставки вознаграждения по нему;

**«вознаграждение по микрокредиту»** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся кредитору денег;

**«условия микрокредита»** - условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения микрокредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;

**«кредитное досье»** — документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.

**«годовая эффективная ставка вознаграждения»** - 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.

1.2. За пользование микрокредитом Заемщик уплачивает Кредитору плату в виде вознаграждения или иных платежей согласно условиям выбранного кредитного продукта.

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

1.4. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются микрофинансовой организацией после или в момент предоставления микрокредита.

## **Глава 2. Порядок и условия предоставления микрокредита**

2.1. Микрокредиты предоставляются заемщикам на условиях платности, срочности и возвратности в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на срок не более 60 месяцев.

2.2. Заемщик вправе получить микрокредит в рамках следующих программ кредитования:

- 1) микрокредиты на потребительские нужды;
- 2) микрокредиты на развитие бизнеса;
- 3) микрокредиты на приобретение недвижимости;
- 4) микрокредиты на приобретение движимого имущества;
- 5) микрокредиты на ремонт жилища и коммерческой недвижимости;
- 6) на иные цели, не противоречащие законодательству РК.

2.3. Учет документации по каждому микрокредиту ведется в соответствии с настоящими Правилами.

2.4. Микрокредит предоставляется в соответствии с настоящими Правилами на основании заявления, подписанного заемщиком и договора о предоставлении микрокредита.

2.5. В заявлении на получение микрокредита указываются сведения, содержащие фамилию, имя, отчество (при наличии) заемщика, сумму займа, срок займа, особые условия (при наличии) и цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита). К заявлению физического лица прилагается анкета клиента/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.

2.6. Кредитный комитет вправе отказать в предоставлении микрокредита или изменить сроки пользования займа по своему усмотрению.

2.7. Кредитный комитет рассматривает заявление на получение микрокредита в течение 10(десяти) рабочих дней, или более в случае необходимости проведения дополнительного мониторинга поданной заявки.

2.8. Договор о предоставлении микрокредита обязательно должен содержать:

1) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика – физического лица или наименование заемщика – юридического лица;

2) общую сумму предоставляемого микрокредита;

3) сроки погашения микрокредита;

4) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);

5) метод погашения микрокредита, определенный правилами предоставления микрокредитов;

6) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами, с указанием общей суммы микрокредита и суммы вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита, указание дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих информацию об общей сумме погашения микрокредита, сумме вознаграждения, сумме основного долга и остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения.

7) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);

8) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита);

9) ответственность сторон;

10) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.9. Обязательным условием договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием. При нецелевом использовании микрокредита заемщик обязан досрочно вернуть микрофинансовой организации микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита

2.10. Кредитор должен перечислить в безналичном порядке на счет заемщика, либо выдать наличными сумму микрокредита в полном размере или по частям в соответствии с заявлением заемщика и условиями договора о предоставлении микрокредита, согласно графику к договору микрокредита.

2.11. Датой предоставления микрокредита считается дата получения денежных средств заемщиком.

### **Глава 3. Порядок погашения микрокредита, начисления и оплаты вознаграждения**

3.1. По истечении срока, на который был предоставлен микрокредит (конкретные сроки устанавливаются договором о предоставлении микрокредита), заемщик обязан вернуть полученную сумму микрокредита, оплатить начисленное вознаграждение за пользование микрокредитом, а так же начисленную пеню в случае просрочки исполнения обязательств по погашению микрокредита.

3.2. Погашение микрокредита осуществляется не позднее следующего дня после истечения срока предоставления микрокредита в следующем порядке:

- 1) сумма предоставленного микрокредита;
- 2) сумма вознаграждения в размере, определенном в договоре о предоставлении микрокредита
- 3) начисленные штрафы и пеня.

3.3. Погашение микрокредита может осуществляться заемщиком путем выплаты причитающихся кредитору сумм единовременно либо по частям в соответствии с заключенным договором.

3.4. Последнее погашение по графику засчитывается в счет погашения пени, если таковая имеется, до полного ее погашения и лишь после погашения пени принимается последний платеж по графику.

3.5. Датой исполнения заемщиком своего обязательства по возврату суммы микрокредита кредитору считается дата окончательного поступления денежных средств на счет либо в кассу кредитора.

3.6. Заемщик вправе с согласия кредитора вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного договором о предоставлении микрокредита. В этом случае заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение исходя из фактического срока использования денежных средств.

3.7. Вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита начисляется из расчета годовой эффективной ставки вознаграждения не превышающее ставку 56% утвержденную постановлением правления Национального банка №377 от 24.12.2014 г.

3.8. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

#### **Глава 4. Обеспечение исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита**

4.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

4.2. Перечень имущества, принимаемого в залог:

1) промышленные предприятия как имущественные комплексы и их структурные единицы (магазины, кафе, офисные помещения, складские помещения, производственные помещения, СТО, мастерские и прочие объекты, относящиеся к коммерческой инфраструктуре);

2) здания и помещения производственного назначения, в том числе промышленные и складские базы, цеха, железнодорожные тупики, элеваторы (с соблюдением требований действующего законодательства о зерне), нефтехранилища и др.;

3) здания и помещения жилищно-гражданского назначения:

- общественные здания и сооружения;

- жилые здания и помещения;

- административные здания и помещения;

- здания и помещения торговли и общественного питания (в т.ч. магазины, точки общественного питания и пр.);

- здания транспорта и связи;

- объекты бытового обслуживания (салоны, гостиницы, станции технического обслуживания, стационарные автозаправочные станции и др.);

4) земельные участки/право землепользования, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

5) транспортные средства:

- автотранспорт (легковой, грузовой, пассажирский, специальный).

- специальная и сельскохозяйственная техника (в закладе, в эксплуатации, в т.ч.: строительно-дорожная др. специальная техника, тракторы, комбайны для уборки урожая, прицепы и прицепные устройства и пр.), а также оборудование, передаточные устройства, производственные технологические линии, рабочие и силовые машины, запасные части и агрегаты и др.;

6) В качестве обеспечения исполнения обязательств товарищество вправе принимать гарантии (поручительства):

- юридических лиц;

- физических лиц / группы физических лиц.

7) Ювелирные изделия - изделия и лом из золота и других драгоценных металлов, ювелирные изделия из золота и других драгоценных металлов, золотые монеты, золотые слитки, прочие изделия из золота. Драгоценные камни, как в изделиях так и отдельно.

4.3. Кредитор не принимает в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, по микрокредитам выданным на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита.

## Глава 5. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

5.1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется кредитором в регистрационном журнале и на него должно быть заведено кредитное досье, которое открывается в день подписания или утверждения договора о предоставлении микрокредита и закрывается только в момент прекращения его действия, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

5.2. Ведение и хранение кредитных досье должно быть поручено ответственному работнику кредитора на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитных досье и их сохранности.

5.3. В каждом кредитном досье должен быть отдельный перечень документов, подлежащих хранению в кредитном досье. Документы, содержащиеся в кредитном досье, должны быть прошиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

5.4. Кредитное досье должно содержать следующее:

1) Заявление о предоставлении микрокредита и цели его использования (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) нотариально засвидетельствованные 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;

7) договор о предоставлении микрокредита;

8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, – договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества.

По микрокредиту, исполнение обязательства, по которому обеспечено гарантией или поручительством, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:

1) договор гарантии или поручительства;

Документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

2) решение органа гаранта или поручителя – юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать

источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

## **Глава 6. Права и обязанности микрофинансовой организации, заявителя и заемщика**

6.1. Микрофинансовая организация вправе:

- 1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 3) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

6.2. Микрофинансовая организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также 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;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;

3) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) 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;

5) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

6) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

6.3. Микрофинансовая организация не вправе:

1) 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;

2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

6.4. Заявитель вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.5. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные пунктами 5.4 настоящих правил, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

6.6. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

6.7. Заемщик имеет право:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;

3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;

5) осуществлять иные права, установленные Законом «О микрофинансовых организациях» и иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

6.8. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях»;

3) выполнять иные требования, установленные Законом «О микрофинансовых организациях», иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

## **Глава 7. Тайна предоставления микрокредита**

7.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).



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

7.2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

7.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия заемщика.

7.4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) органам исполнительного производства и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности.

7.5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 7.4 настоящих правил, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) 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;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

7.6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление микрофинансовыми организациями 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.

#### **Глава 8. Заключительные положения**

8.1. Лица, виновные в нарушении настоящих правил, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. Изменения и дополнения в настоящие правила могут вноситься решением учредителя ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и оформляются протоколом.