

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного участника
ТОО «МФО «Инкар & S» № 35
от «12» сентября 2025 года



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ИНКАР & S»
ФИЗИЧЕСКИМ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, СВЯЗАННЫМ С
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

г. Караганда 2025 год

Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S» (далее - МФО) физическим и юридическим лицам, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее - ГК РК), Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), нормативными правовыми актами Республики Казахстан, в том числе 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» (далее - Требования) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам (далее - Правила).

Предоставление МФО микрокредитов осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности физическим и юридическим лицам, резидентам Республики Казахстан в соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии, Договором о предоставлении микрокредита, в размере и порядке, определенных Законом и Правилами.

1. Общие положения

В Правилах используются следующие термины и понятия:

1) Микрофинансовая организация «Инкар & S» /МФО - юридическое лицо, являющееся финансовой организацией, официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции, осуществляющей свою деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, а также дополнительных видов деятельности, разрешенных Законом в соответствии с лицензией, выданной уполномоченным органом;

2) Заявитель - юридическое/физическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

3) Заемщик - юридическое/физическое лицо, получившее микрокредит и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег в полном объеме и в установленные сроки;

4) созаемщик - физическое или юридическое лицо, выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;

5) гарант - физическое или юридическое лицо, принимающее на себя солидарную с Заемщиком ответственность перед МФО по соблюдению обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;

6) Залогодатель - юридическое или физическое лицо, предоставившее в МФО движимое или недвижимое имущество в обеспечение обязательств Заемщика перед МФО по микрокредиту;

7) оценщик - физическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на основании свидетельства о присвоении квалификации «оценщик», выданного палатой оценщиков, и являющееся членом одной из палат оценщиков;

8) Кредитные инструменты:

микрокредит - деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, Договором на условиях платности, срочности и возвратности;

кредитная линия – гибкий кредит, который состоит из определенной суммы денег, к которой Заемщик может получить доступ по мере необходимости и погасить ее немедленно или с течением времени;

9) кредитный лимит – ограничение по максимальной сумме микрокредита, установленное Заемщику решением Кредитного комитета;

10) залоговое обеспечение – предоставление со стороны Заёмщика материальных активов, которые выступают в роли гарантии по выплатам будущего микрокредита;

11) вознаграждение по микрокредиту – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся кредитору денег;

12) условия микрокредита – условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о сумме микрокредита, размере ставки вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения микрокредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;

13) скоринг – система оценки кредитоспособности потенциального Заемщика и вероятности исполнения обязательств по договору о выдаче микрокредита, рассчитываемая с помощью математической и (или) статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках;

14) кредитное досье — документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика, предоставленные заемщиком в соответствии с заключенным Договором;

15) годовая эффективная ставка вознаграждения / ГЭСВ – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение;

16) Договор о предоставлении микрокредита / Договор – договор, согласно которому МФО передает Заемщику деньги, а Заемщик обязуется своевременно возратить МФО сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности, целевого использования;

17) Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган МФО, реализующий кредитную политику МФО, обладающий полномочиями, утвержденными Положением о Кредитном комитете;

18) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. Общие требования, предъявляемые к потенциальным заемщикам

2.1. Требования, предъявляемые к Заемщикам:

- 1) юридические или физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- 2) наличие действующего бизнеса с опытом работы не менее 6 (шести) месяцев;
- 3) положительные финансовые показатели, характеризующие достаточную платежеспособность с учетом действующих доходов;
- 4) положительная кредитная история;
- 5) отсутствие просроченных обязательств по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
- 6) положительная деловая репутация, отсутствие судебных разбирательств, отсутствие в списках неблагонадежных налогоплательщиков и в списках лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

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

3.1. При обращении Заявителя в МФО Кредитный менеджер проводит консультацию с предоставлением сведений о предоставляемых МФО услугах, а именно:

- 1) о порядке предоставления микрокредита;
- 2) о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) о размере ставки вознаграждения в процентах годовых;
- 4) о размере годовой эффективной ставки вознаграждения;
- 5) о сумме переплаты по микрокредиту;
- 6) о правах, обязанностях и ответственности Заемщика и МФО;
- 7) о тайне предоставления микрокредита;
- 8) об условиях предоставления микрокредита;
- 9) другие сведения о порядке и условиях предоставления микрокредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

3.2. До принятия решения о предоставлении микрокредита физическому лицу, кредитный менеджер осуществляет проверку информации, содержащейся в кредитном отчете либо информационной системе уполномоченного государственного органа (далее - ИС), на предмет наличия следующих сведений:

- 1) об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения микрокредитов;
- 2) о призыве физического лица на срочную воинскую службу;
- 3) о зарегистрированном браке (супружестве) физического лица.

3.3. В случае наличия в кредитном отчете физического лица информации, указанной в подпунктах 1) и 2) пункта 3.2., МФО отказывает в предоставлении микрокредита.

3.4 Кредитный менеджер проводит предварительную квалификацию, в рамках которой Заявитель сообщает сведения о себе, возможных источниках погашения запрашиваемого микрокредита, целях его получения, об имуществе, которое планируется предоставить в качестве залогового обеспечения (при его наличии) и другие сведения.

Кредитный менеджер уведомляет Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения микрокредита и, что решение о предоставлении микрокредита принимается Кредитным комитетом МФО на основании результатов проверки и оценки представленных Заявителем документов, характеризующих его платежеспособность, кредитоспособность, деловую репутацию.

3.5. При положительных результатах предварительной квалификации Заявителя и его согласии на кредитование на предложенных условиях Кредитный менеджер запрашивает у него документы.

Для юридических лиц:

- заявление на получение микрокредита;
- анкета Заемщика;
- согласие Заемщика/Созаемщика/Гаранта на передачу информации в кредитные бюро и получение информации из базы данных кредитных бюро;
- учредительные документы Заемщика, свидетельство о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица;
- решение уполномоченного органа юридического лица о необходимости получения микрокредита;
- приказ о назначении первого руководителя Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание Договора и других документов по оформлению микрокредита;
- финансовая отчетность Заемщика, созаемщика/гаранта (в случае, если созаемщиком/гарантом являются юридическое лицо или индивидуальный предприниматель) за последний квартал и последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации;
- выписка о движении денег по банковским счетам за последние 12 месяцев, предшествующих дате обращения в МФО;

справка/акт сверки об отсутствии задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданная в период обращения в МФО с заявлением на кредитование;

документы по залогу:

недвижимое имущество - оригиналы правоустанавливающих документов на объекты недвижимости, справка с уполномоченного государственного органа о наличии/отсутствии обременений на объекты недвижимости;

автотранспорт - правоустанавливающий документ (техпаспорт) и свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;

оборудование - технические паспорта, правоустанавливающие документы.

По всем видам залогового обеспечения Заемщик предоставляет отчет об оценке независимого оценщика.

В случае, если Залогодателем/Гарантом выступает юридическое лицо - решение юридического лица о предоставлении залога/гарантии с условием о предоставлении МФО права внесудебной реализации заложенного имущества и указанием лица, уполномоченного на подписание Договора залога/Гарантии;

при предоставлении в залог совместного имущества супругов: заявление-согласие от супруга/супруги собственника имущества о предоставлении в залог имущества в счет исполнения обязательств Заемщика перед МФО или заявление собственника имущества о том, что на момент приобретения имущества он в браке не состоял;

заявление - согласие от супруга/супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед МФО или заявление Гаранта о том, что он не состоит в браке на момент предоставления гарантии.

Для физических лиц /индивидуальных предпринимателей:

заявление на получение микрокредита;

анкета Заемщика;

согласие супруга/супруги на предоставление микрокредита (при подаче заявки о выдаче микрокредита в размере, превышающем две тысячи семьсот десятикратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

согласие Заемщика/Созаемщика/Гаранта на передачу информации в кредитные бюро и получение информации из базы данных кредитных бюро;

уведомление о начале деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание Договора и других документов по оформлению микрокредита;

финансовая отчетность (копия налоговой декларации за последний отчетный период, предшествующий дате обращения в МФО);

выписка о движении денег по банковским счетам за последние 6 месяцев, предшествующих дате обращения в МФО;

справка/акт сверки об отсутствии задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, выданная не позднее, чем за 3 дня до даты обращения в МФО с заявлением на кредитование;

документы по залогу:

недвижимое имущество - оригиналы правоустанавливающих документов на объекты недвижимости, справка с уполномоченного государственного органа о наличии/отсутствии обременений на объекты недвижимости;

автотранспорт - правоустанавливающий документ (техпаспорт) и свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;

оборудование - технические паспорта, правоустанавливающие документы.

По всем видам залогового обеспечения Заемщик предоставляет отчет об оценке независимого оценщика;

при предоставлении в залог совместного имущества супругов: заявление-согласие от супруга/супруги собственника имущества о предоставлении в залог имущества в счет

исполнения обязательств Заемщика перед МФО или заявление собственника имущества о том, что на момент приобретения имущества он в браке не состоял;

заявление - согласие от супруга/супруги Гаранта на предоставление гарантии в счет исполнения обязательств Заемщика перед МФО или заявление Гаранта о том, что он не состоит в браке на момент предоставления гарантии.

3.6. После получения от Заявителя документов Кредитный менеджер проверяет их на полноту и правильность оформления.

4. Порядок рассмотрения документов для выдачи микрокредита

4.1. При предоставлении Заявителем полного пакета документов, кредитный менеджер производит регистрацию заявления Заявителя в журнале входящей корреспонденции.

4.2. Кредитный менеджер запрашивает кредитные отчеты с Кредитного бюро по Заемщику/созаемщику/гаранту, изучает их на предмет наличия/отсутствия негативной кредитной истории.

4.3. Кредитный менеджер осуществляет проверку деловой репутации Заемщика/созаемщика/гаранта, в том числе на наличие факторов вовлеченности в судебные разбирательства, на наличие в списках неблагонадежных налогоплательщиков и в списках лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

4.4. В случае обнаружения негативной информации о Заявителе, кредитный менеджер доводит ее до сведения руководства МФО для принятия решения о целесообразности дальнейшего рассмотрения кредитной заявки.

4.5. При отсутствии негативной информации о Заявителе, кредитный менеджер на основании данных финансовой отчетности и выписки со счетов Заявителя, открытых в банках второго уровня, проводит финансовый анализ для определения кредитоспособности и платежеспособности Заемщика/созаемщика/гаранта.

4.6. Кредитный менеджер составляет заключение о финансовом состоянии Заемщика/созаемщика/гаранта, его кредитной истории и деловой репутации и передает в юридическую службу МФО правоустанавливающие документы Заемщика/созаемщика/гаранта и документы по залоговому имуществу.

4.7. Срок рассмотрения кредитным менеджером кредитной заявки составляет 1 (один) рабочий день.

4.8. Юридическая служба проводит юридическую экспертизу правоустанавливающих документов Заявителя и документов залогодателя(лей) на залоговое имущество и/или гарантов.

По результатам экспертизы документов юридическая служба составляет юридическое заключение с выводом:

1) документы Заявителя полностью соответствуют требованиям МФО;

2) имеются замечания к документам и несоответствия требованиям МФО, которые могут быть устранены Заявителем в течение 3-х (трех) рабочих дней, о чем в письменном виде незамедлительно сообщается Заемщику;

3) документы Заявителя не соответствуют требованиям МФО.

4.9. Срок рассмотрения документов юридической службой составляет 2 (два) рабочих дня (при предоставлении полного пакета документов).

4.10. Общий срок рассмотрения заявления Заемщика о выдаче микрокредита составляет не более 3-х рабочих дней с момента регистрации заявления.

4.11. Кредитный менеджер контролирует соблюдение сроков рассмотрения заявления Заемщика всеми структурными подразделениями МФО.

5. Порядок утверждения кредитной заявки

5.1. Порядок утверждения кредитной заявки регламентируется Положением о Кредитном комитете, утвержденным решением единственного участника от 16 мая 2022 года № 9.

5.2. В случае одобрения кредитной заявки Кредитный менеджер сообщает Заявителю о принятом решении.

5.3. Кредитный Комитет вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

Заявитель не соответствует требованиям, указанным в пункте 2.1. Правил;
Заявителем представлена неполная или недостоверная информация о нем;
наличие негативной информации о деловой репутации Заявителя;
платежеспособность Заявителя недостаточна для обслуживания микрокредита;
наличие отрицательной кредитной истории у Заявителя;
отсутствие залога или предоставление низко ликвидного залога.

6. Особенности кредитования по государственным программам

6.1. Финансирование, субсидирование по государственным программам Республики Казахстан осуществляется в соответствии с кредитными и иными соглашениями.

6.2. Кредитный менеджер проверяет соответствие проекта условиям программы, целевому назначению программы, а также соответствие потенциального Заемщика установленным программой требованиям и выносит проект на рассмотрение Кредитного комитета.

6.3. Кредитный менеджер при обсуждении условий программы с потенциальным Заемщиком разъясняет ему все существующие условия и требования программы и оповещает потенциального Заемщика о возможных проверках целевого использования микрокредита со стороны инициаторов программ и сотрудников МФО.

6.4. Кредитный менеджер обеспечивает взаимодействие с инициаторами программ по сопровождению программ в сроки и порядке, предусмотренные соответствующей программой.

7. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

7.1. Договор заключается в письменной форме на государственном и русском языках и 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 организации;
- 4) обязанности организации;
- 5) ограничения для организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия Договора.

7.2. Общие условия Договора содержат:

1) дату заключения Договора;

2) наименование организации (юридического лица) и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (физического лица-индивидуального предпринимателя);

3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии- общую сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита;

4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии- общий срок договора;

5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения, рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона, на дату заключения Договора;

6) способ погашения микрокредита: единовременно, либо частями, наличными деньгами-через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе- с указанием банковского счета организации;

7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);

8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;

10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);

11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору, а также условия взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и (или) его представителем, и (или) третьим лицом, связанным обязательствами с организацией в рамках договора, предусматривающие:

взаимодействие посредством телефонных переговоров, в том числе, с использованием приложений для совершения звонков в сети интернет по инициативе организации, не более одного раза в период с 9.00 до 21.00 часов в будний день;

при каждом взаимодействии сообщение:

наименования организации;

места нахождения организации;

фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

структуры задолженности, остатка просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором;

об ответственности и иных обязательствах заемщика, предусмотренных договором, Законом, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором.

При взаимодействии в рамках указанных мер соблюдаются следующие ограничения на:

осуществление взаимодействия способами и в период, не предусмотренный абзацами вторым и третьим настоящего подпункта;

взаимодействие с третьим лицом, не связанным обязательствами с организацией в рамках договора, за исключением случаев установления места нахождения и (или) контактных данных заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, а также при сообщении наименования МФО, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

сообщение заемщику, имеющему просроченную задолженность, и (или) его представителю, и (или) третьему лицу недостоверных фамилии и (или) имени, и (или) отчества (при его наличии), а также сведений о месте работы и (или) должности работника МФО, не соответствующих действительности;

введение заемщика, имеющего просроченную задолженность, и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с МФО в рамках договора, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

распространение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым осуществляется взаимодействие, либо разглашение сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данного лица;

12) срок действия договора;

13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

14) адрес места регистрации либо места жительства заемщика - физического лица, адрес места регистрации либо места нахождения постоянно действующего органа заемщика - юридического лица;

15) условие, предусматривающее, что при уступке 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).

7.3. К договору о предоставлении микрокредита прилагается подписанный сторонами график погашения микрокредита.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

Требования по заполнению графика погашения микрокредита не распространяются на договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

7.4. При предоставлении микрокредита посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании, которого (которых) осуществляется выдача очередного микрокредита:

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указываются общая сумма и общий срок микрокредита.

7.5. Изменения и дополнения условий Договора производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений в письменном виде.

8. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1. МФО предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

8.2. Лимиты кредитования и сроки микрокредита устанавливаются по каждому продукту отдельно согласно тарифам, утвержденным решением единственного учредителя МФО.

8.3. Предельный срок микрокредита составляет 36 месяцев.

8.4. Ставка вознаграждения по Договору устанавливается индивидуально по каждому заемщику. Предельная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет не более 38 процентов годовых.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения составляет не более 46 процентов.

9. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

9.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

9.2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно подписанному сторонами графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью Договора.

9.3. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту, начисляется неустойка, не превышающая 0,5 % в день от суммы любого неисполненного обязательства.

10. Требования к принимаемому обеспечению и Гаранту

10.1. Исполнение обязательств заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.

10.2. В качестве обеспечения исполнения Договора принимается залог движимого и недвижимого имущества, гарантии юридических и физических лиц.

10.3. Договор залога заключается в письменной форме на государственном и русском языках между МФО и каждым из Залогодателей отдельно и содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров данного вида, а также условия, определенные по соглашению сторон.

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

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договор залога должен быть зарегистрирован соответствующим государственным уполномоченным органом.

10.4. Гарантом может выступать любое физическое или юридическое лицо, имеющее хорошую платежеспособность, положительную кредитную историю и безупречную деловую репутацию.

11. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

11.1. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:

- 1) на дату заключения Договора и дополнительных соглашений к нему;
- 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

При изменении условий Договора, 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.

При уступке прав (требований) по Договору расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 14.1 Правил производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по Договору.

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

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
 j - порядковый номер выплаты заемщику;
 S_j - сумма j -той выплаты заемщику;
 APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
 t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j -той выплаты заемщику (в днях);
 m - порядковый номер последнего платежа заемщика;
 i - порядковый номер платежа заемщика;
 P_i - сумма i -того платежа заемщика;
 t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i -того платежа заемщика (в днях).

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 по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

11.3. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту составляет 46 (сорок шесть) процентов.

12. Методы погашения микрокредита

12.1. Погашение микрокредита производится аннуитетным или дифференцированным методом, а также иным методом по согласованию с заемщиком, примененным при установлении графика погашения микрокредита. Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных МФО методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

12.2. МФО предоставляет заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

методом платежей, при котором погашение основного долга осуществляется в конце срока микрокредита, погашение начисленного на всю сумму микрокредита вознаграждения производится равными платежами на протяжении всего срока микрокредита;

методом единовременного платежа суммы основного долга и начисленного вознаграждения в конце срока возврата микрокредита.

По согласованию с заемщиком может быть также применен иной метод погашения микрокредита.

13. Права и обязанности микрофинансовой организации

13.1. Микрофинансовая организация вправе:

- 1) уступить право (требование) по Договору лицам, указанным в пункте 5 статьи 9-1 Закона;
- 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами;
- 3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 4) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

13.2. Микрофинансовая организация обязана:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также 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 zaim-inkar.kz;
- 3) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) 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;
- 7) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита 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;
- 8) передать лицу, которому перешло право (требование) по Договору, оригиналы и (или) копии следующих документов:
 - правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);
 - договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);
 - расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
 - претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлено право (требование) по Договору, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

9) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по Договору, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика;

10) уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре, но не позднее десяти календарных дней с даты наступления просрочки:
о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

праве заемщика - физического лица по договору обратиться в организацию;

последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

Микрофинансовой организации запрещается:

1) изменять в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличивать сумму микрокредита по договору;

5) взимать неустойку (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день; оплата основного долга и вознаграждения производится в следующий за ним рабочий день;

6) производить индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

7) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по договору, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным

судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом микрофинансовой организации.

8) подавать нотариусу заявление о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника, а также к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации.

14. Права и обязанности Заемщика

14.1. Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с Правилами по предоставлению микрокредитов и тарифами МФО;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) оплатить основной долг и (или) вознаграждение в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день;
- 5) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по Договору без оплаты неустойки (штрафа, пени);
- 6) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.
- 7) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

14.2. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;
- 3) выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с МФО.

15. Тайна предоставления микрокредита

15.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных Договорах МФО, находящейся в процессе ликвидации.

15.2. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита.

15.3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан.

15.4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются государственным органам и лицам, предусмотренным статьей 21 Закона.

16. Заключительные положения

16.1. Изменения и дополнения в Правила вносятся решением единственного участника ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.