

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



ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОКРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ
ЛИЦАМ ПОД ЗАЛОГ ДВИЖИМОГО И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ИНКАР & S»

г. Караганда 2025 год

Настоящие Правила предоставления потребительских микрокредитов физическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S» (далее - Правила), 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 потребительских микрокредитов физическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества (далее - Правила).

Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности физическим лицам, резидентам Республики Казахстан в соответствии с 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 – физическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;
- 3) Заемщик – физическое лицо, получившее микрокредит и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег в полном объеме и в установленные сроки;
- 4) Созаемщик – физическое 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) Независимый 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;
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;

9) 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;

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

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

12) 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;

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

14) 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) физические лица - резиденты Республики Казахстан;
- 2) лица, по возрасту не моложе 21 года и не старше 58 лет на момент подачи заявления на получение микрокредита;
- 3) имеющие положительные финансовые показатели, характеризующие достаточную платежеспособность с учетом действующих доходов;
- 4) имеющие пенсионные и социальные отчисления;
- 5) не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.
- 6) имеющие положительную кредитную историю;
- 7) имеющие положительную деловую репутацию (отсутствие судебных разбирательств, отсутствие в списках неблагонадежных плательщиков 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 предоставляемой МФО услуге, 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.

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. Правил, МФО отказывает в предоставлении микрокредита за исключением следующих случаев:

передачи суммы потребительского микрокредита на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

передачи суммы потребительского микрокредита на цели погашения задолженности по микрокредиту заемщика, полученному в МФО.

3.4. После сбора всех сведений и информации о Заявителе, Кредитный менеджер проводит предварительную квалификацию, в рамках которой Заявитель сообщает о 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 и полученным из других источников документов, характеризующих его платежеспособность, кредитоспособность, деловую репутацию.

3.5. При положительном результате предварительной квалификации Заявителя и его согласии на кредитование на предложенных условиях Кредитный менеджер запрашивает у него следующие документы:

- заявление на получение микрокредита;
- анкету;

согласие супруга/супруги на предоставление микрокредита (при подаче заявки о выдаче микрокредита в размере тысячекратного месячного расчетного показателя, установленного 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;

документы, подтверждающие платежеспособность Заемщика/Созаемщика/Гаранта (выписка о движении денег по банковским счетам за последние 6 месяцев, предшествующих дате обращения в МФО, справка с места работы о заработной плате и документы, подтверждающие прочие доходы);

документы по залогу:

по недвижимому имуществу - 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;

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 и наличия/отсутствия в кредитном отчете информации об установлении Заемщиком добровольного отказа от получения микрокредитов.

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 плательщиков и в списках лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

4.4. В случае обнаружения негативной информации о Заявителе, кредитный менеджер доводит 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 документов, представленных Заявителем и полученным из других доступных источников, проводит анализ кредитоспособности и платежеспособности Заемщика/Созаемщика/Гаранта и производит расчет коэффициента долговой нагрузки Заемщика.

4.6. Кредитный менеджер составляет экспертное 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 дня с момента регистрации заявления.

4.11. После сбора всех документов и готовности заключений внутренних служб Кредитный менеджер передает их секретарю Кредитного Комитета для вынесения заявки на рассмотрение Кредитного Комитета.

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;
- коэффициент долговой нагрузки превышает установленный законодательством предел;
- наличие отрицательной кредитной истории у Заявителя;
- отсутствие залога или предоставление низко ликвидного залога.

6. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

6.1. 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 МФО;
 - 4) обязанности МФО;
 - 5) ограничения для МФО;
 - 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
 - 7) порядок внесения изменений в условия договора.
- 6.2. Общие условия Договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика;
- 3) сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 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 реквизитов 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 МФО 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 МФО 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 МФО, а также данные об официальном интернет-ресурсе;

14) адрес места регистрации либо места жительства заемщика-физического 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).

6.3. До заключения Договора с физическим лицом МФО осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона, с обязательным фиксированием перечня осуществленных МФО мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

6.4. Титульный лист излагается в виде начальных листов Договора и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 4 Требования, в указанной последовательности. Текст Договора печатается на листах формата А4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 4 и подпункте 6) пункта 5 Требования излагаются в Договоре в указанной последовательности после титульного листа.

6.5. 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.

6.6. 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;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 7) и 12) пункта 4 Требования, излагаются в договоре в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное в подпункте 3) пункта 4 Требования, указывается на первой странице договора;

условия, предусмотренные в подпунктах 6), 8), 9), 10), 11) и 13) пункта 4 Требования, подпунктах 6) и 7) пункта 3, а также пунктами 5,6,7,8 Требования, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре.

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

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

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

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

7.3. Предельный срок микрокредита составляет 36 месяцев.

7.4 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.

8. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

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

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

8.3. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

9. Требования к принимаемому обеспечению и Гаранту

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

9.2. В качестве обеспечения исполнения Заемщиком Договора принимается движимое и недвижимое имущество, гарантии юридических и физических лиц.

9.3. 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.

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

10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

10.1. 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.

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

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

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.

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

11. Методы погашения микрокредита

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

11.2. 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.

12. Права и обязанности микрофинансовой организации и Заемщика

12.1. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

- 1) ознакомления с Правилами по предоставлению микрокредитов и тарифами;
- 2) распоряжения полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 3) оплаты основного долга и (или) вознаграждения 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);
- 4) досрочного полного или частичного возврата суммы микрокредита, предоставленного по Договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);
- 5) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору МФО и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора в том числе связанных с:
 - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;
 - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 - самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
 - представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи организации заложенного имущества;
 - реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору покупателю;
- 6) в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения организации, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;
- 7) обращение к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением МФО;
- 8) письменного обращения в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

12.2. Права МФО содержат условия, предусматривающие возможность:

- изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- требования 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;
- взыскания задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса в случае недостижения соглашения

по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности.

12.3. Обязанности МФО содержат условия, предусматривающие требования:

1) уведомление заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования):

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

2) уведомление заемщика способом и в сроки, предусмотренными 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 МФО;

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;

3) рассмотрение в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия Договора;

своих предложениях по урегулированию задолженности;

4) уведомление заемщика об изменении условий Договора при применении организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Договоре;

5) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

Требования настоящего подпункта не распространяются на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также на договор, по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

12.4. Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет на:

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

2) предоставление микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней. Данное требование не распространяется на микрокредиты, выдаваемые в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени);

3) требование выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

4) заключение договоров, предусматривающих 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;

5) установления и взимания с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.

6) требования от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

7) увеличения суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

8) взимания неустойки (штрафа, пени) 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;

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

10) подачу нотариусу заявления 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.

12.5. Обязанности Заемщика:

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.

13. Тайна предоставления микрокредита

13.1. 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.

13.2. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита.

13.3. 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.

13.4. 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.

13.5. В случае обнаружения несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, её несанкционированного изменения, осуществления несанкционированных действий со стороны третьих лиц, МФО в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом заемщика и уполномоченный орган.

14. Заключительные положения

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