

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного
участника
ТОО «МФО «Инкар & S»
от «05» января 2023 года № 16



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

г. Караганда 2023 г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S» (далее- МФО) физическим лицам, не 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 и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам (далее - Правила).

Предоставление МФО 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, подписывающий договор о предоставлении микрокредита, получивший микрокредит и принимающий на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату всех обязательств по полученному микрокредиту;

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 – физическое или юридическое 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;

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

10) 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;

11) 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;

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

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

14) Договор о предоставлении микрокредита — 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;

15) Кредитный комитет — постоянно действующий коллегиальный рабочий орган МФО, реализующий кредитную политику МФО, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Положением о Кредитном комитете.

2. Общие требования, предъявляемые к потенциальным заемщикам

2.1. Требования, предъявляемые к Заемщикам — физическим лицам:

1) резидент Республики Казахстан;

2) положительные финансовые показатели, характеризующие достаточную платежеспособность с учетом действующих доходов;

3) положительная кредитная история;

4) положительная деловая репутация, отсутствие судебных разбирательств, отсутствие в списках неблагонадежных налогоплательщиков и в списках лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

5) наличие залогового обеспечения в виде движимого имущества (автотранспорт) и недвижимого имущества.

Допускается выдача микрокредита без обеспечения по решению Кредитного комитета МФО.

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

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

1) о порядке предоставления микрокредита согласно требованиям Правил;

2) о порядке платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) о правах, обязанностях и ответственности Заявителя, Заемщика и МФО;

4) о тайне предоставления микрокредита;

5) об условиях предоставления микрокредита;

3.2. При обращении за предоставлением микрокредита Заявитель подтверждает соответствующим документом или медицинским заключением, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора.

3.3. 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.

3.4. При положительных результатах предварительной квалификации Заявителя и его согласия на кредитование на предложенных условиях Кредитный менеджер запрашивает у него следующие документы:

заявление на получение микрокредита;

анкета Заемщика;

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

удостоверение личности Заемщика;

документы, подтверждающие платежеспособность Заемщика/Созаемщика/Гаранта;

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;

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.

3.5. 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 документов, представленных Заявителем и полученным из других доступных источников, проводит анализ кредитоспособности и платежеспособности Заемщика/созаемщика/гаранта и производит расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика в случае выдачи микрокредитов, не обеспеченных залогом недвижимого

имущества, полностью покрывающего сумму выдаваемого микрокредита, залогом автотранспорта (по автокредитам) и залогом денег, находящихся на банковских счетах, полностью покрывающих сумму выдаваемого микрокредита.

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 **3 (три) рабочих дня**.

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 сообщается Заемщику не позднее следующего рабочего дня.

4.9. Срок рассмотрения документов юридической службой составляет **3 (три) рабочих дня**. В случае, указанном в пп.2) пункта 4.8. Правил, срок дополнительно продлевается на 3 (три) рабочих дня.

4.10. Оценка залогового обеспечения по Договору производится независимым оценщиком в срок **не более 3 (трех) рабочих дней**.

4.11. Общий срок рассмотрения документов всеми подразделениями составляет не более 14 рабочих дней.

4.12. После сбора всех документов и готовности заключений внутренних служб Кредитный менеджер передает их секретарю Кредитного Комитета для вынесения на рассмотрение Кредитного комитета вопроса об одобрении выдачи микрокредита, либо отказе в выдаче микрокредита.

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;
- предоставление низколиквидного залога, полностью не покрывающего сумму выдаваемого микрокредита.

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 организации;
- 4) обязанности организации;
- 5) ограничения для организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия Договора.

6.2. Общие условия Договора содержат:

- 1) дату заключения Договора;
- 2) наименование МФО и фамилию, имя и отчество Заемщика (Созаемщика) физического лица;
- 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 МФО;
- 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с Правилами);
- 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 невыполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе МФО и Заемщика, а также данные об официальном интернет-ресурсе;
- 14) 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. Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения согласно требованиям действующего законодательства и внутренних документов МФО.

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

7. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.

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 государственном бюджете.

7.2. Предельный срок микрокредита составляет **24 (двадцать четыре)** месяца.

8. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1 Ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливается индивидуально по каждому заемщику.

8.2. Предельная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет **не более 45 (сорок пять) процентов годовых**, размер годовой эффективной ставки вознаграждения - **не более 56 (пятьдесят шесть) процентов**.

9. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам, обеспечение исполнения заемщиком обязательств по Договору

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 Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока пользования микрокредитом.

9.4. 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 неисполненного обязательства, но не более 90 дней.

По истечении 90 дней просрочки неустойка начисляется в размере 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 % от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора.

9.5. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору направляется на погашение задолженности заемщика в следующей очередности:

- издержки МФО по получению исполнения;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- задолженность по вознаграждению;
- задолженность по основному долгу.

9.6 Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательств заемщика по Договору, направляется на погашение задолженности заемщика в следующей очередности:

- задолженность по основному долгу;
- задолженность по вознаграждению;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- издержки МФО по получению исполнения.

10. Требования к принимаемому обеспечению

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, неустойка.

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 уполномоченным органом.

При залоге недвижимого имущества правоустанавливающие документы на предмет залога передаются на хранение МФО и возвращаются после полного исполнения обязательств по Договору в течение **3 (трех) рабочих дней** со дня поступления соответствующего заявления.

10.4. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, подтвердившее платежеспособность, которое отвечает перед МФО полностью солидарно с Заемщиком.

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.

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

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

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.

12. Методы погашения микрокредита

12.1. Погашение микрокредита производится аннуитетным, дифференцированным, либо иным методом, 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 платежей, при котором погашение основного долга и начисленного вознаграждения осуществляется в конце срока микрокредита.

13. Права и обязанности микрофинансовой организации

13.1. Микрофинансовая организация вправе:

1) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных Правилами;

2) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

3) изменять условия Договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

4) уступить право (требование) по Договору следующим лицам:

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;

специальному фонду развития частного предпринимательства - по договору о предоставлении микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях;

иному лицу - в отношении права (требования) по договору о предоставлении микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по договору о предоставлении микрокредита юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

5) требовать досрочный возврат 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;

6) взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика и непредставления заемщиком возражений по задолженности.

7) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

13.2. Микрофинансовая организация обязана:

1) уведомлять 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) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати 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;

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

согласии с предложенными изменениями в условия Договора;

своих предложениях по урегулированию задолженности;

отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

4) уведомлять заемщика об изменении условий договора при применении МФО улучшающих условий в порядке, предусмотренным в договоре;

5) прилагать к договору подписанный сторонами график погашения микрокредита.

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

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

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

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

3) требования от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;

5) взимание 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;

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

14. Права и обязанности Заемщика

14.1. Заемщик имеет право:

1) ознакомиться с Правилами по предоставлению микрокредитов и тарифами;

2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;

3) оплачивать 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;

4) досрочно полного или частичного возвратить сумму микрокредита, предоставленного по Договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) посетить МФО в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других

подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают 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 МФО, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением организации;

7) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки МФО права (требования) по договору, заключенному с заемщиком, для урегулирования разногласий;

8) письменно обратиться в МФО при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

14.2. 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 и Правилами;

3) уведомлять МФО об изменении места жительства, прописки и смены контактных телефонов, а также электронной почты, в трехдневный срок с момента изменений.

4) 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.