
**Правила предоставления микрокредитов
ТОО «МФО Элит-Кредит КЗ»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ.....	5
3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	6
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА 7	
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.....	9
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	9
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ 10	
8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	11
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ.	13
10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.....	14
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ.....	14
12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	20

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

Товарищество с Ограниченной Ответственностью микрофинансовая организация «Элит-Кредит КЗ» (далее «МФО»)

Настоящие правила устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов, а также их погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленному микрокредитам, права и обязанности МФО и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон).

Настоящие правила являются обязательными для исполнения МФО и его заемщиками.

1. Общие положения

1.1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

- **бизнес кредитование** – микрокредит, предназначенный для открытия, расширения, и ведения бизнеса.
- **вознаграждение по микрокредиту** — плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег;
- **групповая гарантия** — ответственность каждого заемщика группы перед МФО за погашение микрокредита, вознаграждений и издержек каждым заемщиком группы солидарно;
- **групповое кредитование** — методология кредитования, при которой заемщики организуют группу на добровольных началах, с целью получения микрокредита на каждого заемщика данной группы без залогового обеспечения;
- **досрочное погашение** - погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения по нему, пени и штрафов ранее даты указанной в договоре и/или графике более чем за 30 календарных дня;
- **задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Кредитору по Договору микрокредита и/или Договору кредитной линии (далее по тексту ДМК/ДКЛ), включая сумму Основного долга, сумму начисленного, но неуплаченного вознаграждения за пользование займом, штрафы, пени, неустойки и иные платежи, предусмотренные Правилами и/или ДМ/ДКЛ;
- **заемщик** — физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредита и/или Договор кредитной линии;
- **заявитель** – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
- **кредитная линия** – особые условия микрокредита, при которых в течении указанного в договоре срока заемщик имеет возможность получать кредиты в рамках указанной суммы.
- **кредитное бюро** - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- **кредитное досье** — документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- **кредитный комитет** – постоянно действующий орган МФО, который подконтролен единому учредителю и действует в соответствии с утвержденной Кредитной политикой МФО на основании Положения о Кредитном комитете;
- **кредитный скоринг** - оценка кредитоспособности заемщика, основанная на качественных и количественных характеристиках;
- **кредитование сельского хозяйства** (далее сельхоз кредитование) – микрокредит, предназначенный для развития и ведения сельскохозяйственной деятельности.
- **льготный период** – число календарных дней, когда заемщик выплачивает только вознаграждение без выплаты суммы основного долга;
- **микрокредит (кредит, займ)** — деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
- **микрофинансовая организация (МФО)** — юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в

- органах юстиции и прохождением учетной регистрации, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом;
- **мониторинг** – контроль состояния отдельного микрокредита/портфеля микрокредитов, включающий анализ, оценку и прогноз выполнения условий микрокредита, обусловленных ДМК/ДКЛ, а так же обеспечения и целевого использования микрокредита;
 - **неустойки (штрафа, пени)** - денежная сумма, которую Заемщик обязан уплатить МФО в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства согласно ДМК/ДКЛ, в частности в случае просрочки исполнения.
 - **обеспечение** – предмет залога, суммарная стоимость которого не менее суммы основного долга по предоставленному микрокредиту;
 - **обязательство** — это гражданское правоотношение, в силу которого Заемщик обязан совершить в пользу Кредитора определённые действия, а именно вернуть в полном объеме сумму полученного микрокредита, начисленного, но неуплаченного вознаграждения и/или неустойки (штрафа, пени);
 - **очередной платеж** – фиксированная сумма платежа, поступившая в кассу или на расчетный счет МФО недостаточная для планового платежа и/или позднее плановой даты погашения. Включает в себя суммы основного долга, вознаграждения и пени;
 - **пассивный клиент** – заемщик-участник индивидуального или группового кредитования, временно не участвующий в программе кредитования по любым основаниям;
 - **плановая дата погашения** – календарная дата, указанная в Графике погашения для каждого месяца в течение срока кредитования;
 - **плановый платеж** - фиксированная сумма платежа, приведенная в Графике погашения и обязательная к погашению Заемщиком не позднее плановой даты погашения. Включает в себя суммы вознаграждения МФО и основного долга;
 - **платежеспособность** – наличие у Заявителя/Заемщика экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед МФО в срок и полностью;
 - **погашение микрокредита** — возврат основной суммы предоставленного микрокредита, указанной в Графике погашения, оплата вознаграждения, пени и иных платежей МФО;
 - **полный срок кредита** – это период времени от начала использования до окончательного погашения всей суммы кредита;
 - **поручитель (гарант)** - физическое или юридическое лицо, выступающее по договору в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту;
 - **потребительское кредитование** - микрокредит, предоставляемые физическому лицу на приобретение товаров, работ и/или иные цели, услуг не связанных с предпринимательской деятельностью.
 - **проблемный заем** – заем, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки в течении 60 (шестидесяти) дней и более;
 - **проvisions (резервы)** – признание вероятности потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства по предоставленному микрокредиту – признание вероятности потерь по возможному исполнению МФО своих обязательств, или совокупности активов (условных обязательств по предоставленным микрокредитам);
 - **просроченный заем** – заем, по которому имеется задолженность, вынесенная на счета просрочки;
 - **расчетный счет** – банковский счет МФО для принятия/осуществления платежей по Договору микрокредита и/или Договору кредитной линии, заключенному между МФО и Заемщиком;
 - **реструктуризация** - изменения в условиях возврата микрокредита, в соответствии с которыми Заемщику предоставляются более льготные условия, в результате которого пересматриваются сроки и суммы возникшей задолженности перед МФО;
 - **срок использования кредита** - срок, в течение которого заемщик использует кредит для оплаты своих обязательств;
 - **срок кредита** - срок, на который выдается кредит;
 - **срок погашения кредита** - срок, в течение которого происходит выплата основного долга, процентов и комиссий, начисленных по кредиту;

-
- **стоимость обеспечения** – стоимость залогового обеспечения на текущий момент, определяемая от рыночной стоимости (справедливой) стоимости с учетом возможности ее реализации (продажи);
 - **тарифная сетка** – документ, отражающий условия кредитования (сумма займа, сроки займа, годовая ставка вознаграждения, комиссия) на период утвержденная кредитным комитетом.
 - **текущий период** - интервал времени между настоящим моментом и сроком погашения указанным в Графике;
 - **текущий счет** – банковский счет, открытый Заемщиком для принятия/осуществления платежей по Договору микрокредита и/или Договору кредитной линии, заключенному между МФО и Заемщиком;
 - **условия микрокредита** — условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о размере вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения микрокредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;
 - **целевой микрокредит** — микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным Договором микрокредита и/или Договором кредитной линии;
 - **частичное досрочное погашение** – погашение, при котором Заемщик погашает только часть основного долга по микрокредиту и начисленное за период вознаграждение.

1.2. Обязательным условием микрокредитования является обеспечение защиты интересов МФО, сведение к минимуму возникновения кредитного риска.

1.3. В зависимости от срока предоставления микрокредиты подразделяются на:

- **краткосрочные** - микрокредиты сроком до 1 года;
- **долгосрочные** - микрокредиты сроком свыше 1 года.

1.4. За пользование микрокредитом Заемщик уплачивает МФО вознаграждение в размере, не превышающем указанном в Договоре микрокредита и/или Договоре кредитной линии, который зависит от сроков и целевого использования займа.

1.5. При получении микрокредита по желанию Заемщика и при положительном решении Кредитного комитета, заемщику предоставляется льготный период.

2. Общие требования к заемщикам

Заемщиками МФО могут быть:

- 1) Юридические лица:
 1. Индивидуальные предприниматели, субъекты малого в том числе субъекты микропредпринимательства и среднего предпринимательства;
 2. действующие и зарегистрированные на территории РК и в соответствии с законодательством РК;
 3. не имеющие просроченной задолженности по уплате налогов и иных платежей перед бюджетом;
 4. в отношении которых, на дату обращения за получением микрокредита, не проводится процедура реорганизации, ликвидации или банкротства в соответствии с законодательством РК и на имущество которых не наложен арест или обращено взыскание;
- 2) Физические лица:
 5. резиденты РК;
 6. иностранные граждане, имеющие вид на жительство;
 7. в возрасте не моложе 21 года и не старше 75 лет на момент оформления Заявления, если иное не предусмотрено программой;
 8. не ограниченные в дееспособности согласно законодательству РК.

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

3.1. Последовательность предоставления микрокредитов МФО:

1. консультирование клиента;
2. предоставление Заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения заявления;
3. проведение кредитного скоринга Заявителя [Приложение 2](#);
4. оформление Заявления на предоставление микрокредита;
5. оценка залогового обеспечения (при его наличии);
6. принятие решения о предоставлении микрокредита уполномоченным органом и/или уполномоченным лицом МФО;
7. заключение ДМК/ДКЛ, а также других необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
8. в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
9. выдача микрокредита.

3.2. Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:

- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения [Приложение 1](#);
- копию документа, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание ДМК/ДКЛ (для представителя заявителя);
- в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
- документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика в соответствии с ПП НБРК от 28.11.2019г. № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика МФО».

3.3. Для получения микрокредита микрокредита физическому лицу, зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя:

- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения [Приложение 1](#);
- копию документа, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание ДМК/ДКЛ (для представителя заявителя);
- в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
- документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика в соответствии с ПП НБРК от 28.11.2019г. № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика МФО»;
- копию документов подтверждающие регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя с указанием вида экономической деятельности.

3.4. Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

- заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения [Приложение 1](#);
- решение органа заявителя на получение микрокредита;
- копии учредительных документов заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание ДМК/ДКЛ (для представителя заявителя);
- в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.

3.5. Заявитель ознакомится с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов и получает полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3.6. Кредитное досье формируется со дня подписания заемщиком первого в МФО ДМК/ДКЛ.

3.7. Заявление рассматривается на Кредитном комитете в течении 2-х недель.

4. Порядок заключения договора и условия предоставления микрокредита

4.1. ДМК/ДКЛ заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

4.2. При оформлении ДМК/ДКЛ МФО руководствуется нормами законодательства Республики Казахстан.

4.3. Договор заключается в письменной форме на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – ДМК).

4.4. Учет документации по каждому микрокредиту ведется на электронных и/или бумажных носителях.

Информация по договору, заключенному МФО с заемщиком, передается в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4.5. Микрокредит предоставляется в соответствии с настоящими Правилами на основании заявления, подписанного заявителем, и ДМК/ДКЛ.

ДМК/ДКЛ заключается в письменной форме, один из экземпляров которого хранится в кредитном досье заемщика МФО.

4.6. В заявлении указываются сведения согласно [Приложению 1](#). Информация о заемщике и его финансовом состоянии на момент заполнения заявления предоставляется дополнительно согласно проведенному кредитному скорингу.

4.7. В случаях, предусмотренных законодательством РК, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

4.8. ДМК/ДКЛ содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида. Условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита»:

- 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.
- 8) иные условия в соответствии с законодательством РК.

4.9. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль за целевым использованием, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.

Срок подтверждения целевого использования микрокредита заемщиком указывается в ДМК. При отсутствии срока подтверждения целевого использования микрокредита, МФО в праве, запрашивать и/или проверять документы, проводить мониторинг, только по решению кредитного комитета.

При невыполнении заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанности, предусмотренной частью первой настоящего пункта, МФО вправе отказаться от исполнения своих обязательств по ДМК/ДКЛ и потребовать от заемщика досрочного возврата микрокредита и вознаграждения по нему.

4.10. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия ДМК/ДКЛ в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий ДМК/ДКЛ для заемщика понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по ДМК/ДКЛ.
- отсрочка платежей по основному долгу и начисленному вознаграждению по ДМК на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту.

В случае применения МФО улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия ДМК/ДКЛ в порядке, предусмотренном в ДМК/ДКЛ. Изменения условий микрокредита должно оформляться письменно подписанием дополнительного соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в ДМК/ДКЛ, договор залога, другие договора, связанные с исполнением обязательств по ДМК/ДКЛ.

Заемщик вправе в течение 14 календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном ДМК, от примененных МФО улучшающих условий.

4.11. В течение дня на дату заключения микрокредита согласно ДМК и/или графика погашения микрокредита МФО обязано перечислить в безналичном порядке на счет заемщика или выдать наличными с кассы МФО сумму микрокредита в полном размере.

4.12. При перечислении денежных средств на счет заемщика или выдачи наличными с кассы МФО оформляются необходимые документы согласно законодательству РК.

4.13. Все расходы за осуществление безналичных платежей, в том числе банковские комиссии, Заемщик несет самостоятельно

4.14. Датой предоставления микрокредита считается дата выдачи денежных средств из кассы МФО или перечисление суммы займа на расчетный счет Заемщика.

4.15. Возврат полученного микрокредита и выплата вознаграждения по нему в срок и на условиях, которые установлены ДМК и графиком погашения микрокредита.

4.16. Основания для отказа в предоставлении микрокредита

- не выполнены условия предоставления микрокредита;
- заявитель не соответствует требованиям, указанным настоящим Правилах;
- заявителем предоставлена неполная или недостоверная информация;
- заявителем не предоставлены необходимые документы;
- получена негативная информация о репутации и финансовом состоянии заявителя;
- наличие отрицательной кредитной истории у заявителя;
- наличие непогашенной судимости заявителя (судебного разбирательства на дату обращения)

Представитель МФО в обязательном порядке информирует заявителя о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрокредита.

4.17. Микрокредиты предоставляются на:

1. Потребительские цели
2. Бизнес цели
3. Сельскохозяйственные цели

5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

5.1. МФО предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования.

5.2. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте РК – тенге.

5.3. Размер займа, выдаваемый на один залог, рассчитывается в процентном отношении, и не должен превышать 90% от стоимости залогового имущества, кроме автотранспортного средства (сумма предлагаемого займа под залог автотранспорта не должна превышать 50% от стоимости). Кредитный комитет в праве изменить процентное соотношение залогового имущества и займа индивидуально для каждого заемщика.

5.4. Ставки и тарифы за предоставляемые микрокредиты устанавливаются и могут меняться на основании Закона, а так же согласна решения кредитного комитета.

5.5. Предельные сроки предоставления микрокредита

1. минимальный срок: 30 (тридцать) дней
2. максимальный срок: 3 (три) года

5.6. Предельные суммы предоставления микрокредита

1. минимальная сумма: 10 000 (десять тысяч) тенге
2. максимальная сумма микрокредита в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

5.7. Сумма потребительского микрокредита, выдаваемого МФО, соответствует следующим требованиям:

- по беззалоговому микрокредиту - не более одной тысячи стократного МРП, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

- по микрокредиту, обеспеченному залогом - в пределах двадцатитысячекратного размера МРП установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

5.8. ДМК содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5.9. По соглашению сторон возможно увеличение срока действия ДМК на действующих или улучшающих условиях

5.10. Общие условия ДМК, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенного с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем 45-го размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, по соглашению сторон допускается увеличение срока действия ДМК на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

5.11. Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней.

6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

6.1. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Кредитным комитетом/Учредителем МФО на основе оценки степени риска кредита и степени соответствия миссии. Кредитный комитет/Учредитель имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан.

6.2. Вознаграждение по ДМК не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа:

1. минимальная ставка 0% (ноль процентов) годовых
2. максимальная ставка 46% (сорок шесть процентов) годовых
3. по микрокредитам, на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 45 (сорокапятикратного) размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете - менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

Все платежи заемщика по ДМК, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных ДМК, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия ДМК;

6.3. МФО устанавливает размер неустойки (штрафа, пени) за:

1. несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения,
2. при сокрытии сведений и/или предоставлении заемщиком недостоверной информации, влияющей на выдачу и/или погашение микрокредита;
3. при уклонении либо воспрепятствовании заемщика контролю со стороны представителя Кредитора за целевым использованием и финансово-хозяйственным положением заемщика;
4. если заемщик допустил или допускает нецелевое использование микрокредита;
5. если Кредитор определит возникновение угрозы полноте и/или, своевременности исполнения заемщиком обязательств по настоящему ДМК/ДКЛ.

7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

7.1. Вознаграждение уплачивается заемщиком наличным либо безналичным путем согласно графику погашения.

7.2. Периодичность выплаты вознаграждения по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программ микрокредитования (при ее наличии) устанавливается уполномоченным органом МФО (кредитным комитетом), в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

7.3. Базой для начисления вознаграждения по микрокредиту является 360 (Триста шестьдесят) дней в году.

7.4. При погашении микрокредита сумма вознаграждения за пользование микрокредитом начисляется по фактическому числу дней использования Заемщиком суммы микрокредита включая дату выдачи и дату последнего погашения согласно Графика погашения.

7.5. Заемщик обязуется обеспечить поступление платежей до даты, указанной в Графике погашения. Платеж считается завершённым с момента завершения бухгалтерской записи по банковскому счету МФО при поступлении денег в его пользу или поступлении платежа в кассу МФО.

7.6. В рамках кредитного процесса допускается порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам;

7.6.1. полное досрочное погашение;

7.6.2. частичное досрочное погашение;

7.7. Для внесения внеплановых платежей заемщик представляет в МФО письменное заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет досрочного (полного или частичного) погашения остатка задолженности.

7.8. Наличие визы руководства МФО на заявлении о досрочном погашении задолженности по досрочному погашению не обязательно.

7.9. В случае частичного досрочного погашения задолженности пересматривается График погашения: сокращается срок кредитования с сохранением суммы платежа либо сохраняется срок кредитования при перерасчете суммы платежа в сторону уменьшения. Основным условием частично досрочного погашения является внесение суммы равной или большей чем сумма текущего платежа и последующих трех платежей, при этом начисленное вознаграждение за последующие платежи списывается.

7.10. При оплате планового платежа в размере больше чем сумма планового платежа, плановый платеж считается уплаченным. При этом разница между суммами планового и поступившего платежей зачисляется на счет погашения основной суммы займа.

7.11. В случае если дата уплаты планового платежа выпадает на выходной или праздничный день, то плановый платеж уплачивается в первый банковский день, следующий за выходным или праздничным днем

7.12. При неуплате планового платежа либо оплаты в размере меньшем, чем сумма планового платежа, плановый платеж считается неуплаченным и переходит в статус очередного платежа. При этом суммы, выплачиваемые Заемщиком по условиям ДМК/ДКЛ, направляются МФО на погашение задолженности в следующей очередности:

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

7.13. Очередной платеж считается погашенным при условии погашения всех вышеперечисленных платежей.

7.14. МФО оставляет за собой право в соответствии с решением Кредитного комитета списывать пени частично или полностью.

7.15. По истечении срока, на который был предоставлен микрокредит (конкретные сроки устанавливаются в ДМК/ДКЛ и указаны в графике погашения микрокредита) заемщик обязан вернуть полученную сумму микрокредита и оплатить вознаграждение за пользование микрокредитом.

7.16. В соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой ДМК/ДКЛ, сумма платежа должна поступить на расчетный счет или кассу МФО не позднее даты, указанной в графике погашения.

7.17. Датой исполнения заемщиком своего обязательства по возврату суммы микрокредита МФО считается дата окончательного поступления денежных средств на расчетный счет или кассу МФО в размере и на условиях ДМК/ДКЛ.

7.18. Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по ДМК/ДКЛ. В этом случае заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает МФО вознаграждение в соответствии с условиями графика погашения микрокредита. Сумма вознаграждения может быть изменена и уменьшена с учетом фактических дней пользования микрокредитом при этом МФО обязано предоставить заемщику решение Кредитного комитета с указанием сумм основного долга и вознаграждения.

7.19. В случае невыполнения Заемщиком внутренних нормативных требований МФО, МФО имеет право отказать в выдаче микрокредита Заемщику.

8. Требования к принимаемому МФО обеспечению

8.1. Исполнение заемщиком обязательств по ДМК/ДКЛ может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества заемщика, гарантией (поручительством) и другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и/или ДМК/ДКЛ.

8.2. Недействительность соглашения об обеспечении обязательства не влечет недействительность обязательств по ДМК/ДКЛ.

8.3. Соглашение об обеспечении обязательства должно быть оформлено в письменном виде и подписано всеми сторонами.

8.4. В качестве обеспечения по микрокредитам МФО могут выступать:

8.4.1. земельные участки;

8.4.2. объекты недвижимости жилищного фонда;

8.4.3. нежилое недвижимое имущество (производственные, складские, торговые, административные помещения);

8.4.4. оборудование;

-
- 8.4.5. транспортные средства;
- 8.4.6. товары;
- 8.4.7. гарантия / поручительство;
- 8.4.8. ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 8.4.9. прочее имущество, принимаемое в залог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 8.5.** Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов должно соответствовать следующим требованиям:
- 8.5.1. наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
- 8.5.2. наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения (акт осмотра);
- 8.5.3. имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
- 8.5.4. имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- 8.5.5. ценные вещи, принадлежащие на праве личной собственности;
- 8.5.6. отсутствие у Залогодателя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающимся предмета залога;
- 8.5.7. страхование имущества производится Залогодателем / Заемщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан по требованию МФО;
- 8.5.8. в случаях, предусмотренных законодательством РК, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;
- 8.5.9. обеспечение сохранности и необходимых условий содержания (хранения) залогового имущества осуществляется Залогодателем и/или Кредитором.
- 8.6.** Заемщик и Залогодатель могут быть различными физическими и юридическими лицами.
- 8.7.** Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.
- 8.8.** Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге и дает МФО право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге помимо обязательных требований, установленных законодательством РК, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, периодичность проведения мониторинга заложенного имущества, право залогодержателя на реализацию предмета залога в случае нарушения обязательств Заемщика, а также иные условия.
- 8.9.** В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по ДМК/ДКЛ под залог имущества, МФО имеет право обратиться с иском на залоговое имущество согласно действующему законодательству Республики Казахстан;
- 8.10.** В зависимости от вида предмета обеспечения государственная регистрация прав на залоговое имущество осуществляется регистрирующими органами в соответствии с законодательством РК.
- 8.11.** В случаи обеспечения Гарантии / Поручительства, гарант/поручитель несет солидарную ответственность за исполнение Заемщиком своих обязательств перед МФО.
- 8.12.** При групповом кредитовании в дополнение к заявлению и ДМК/ДКЛ, подписанным заемщиком, заключается договор групповой гарантии с подписями всех участников группы.
- 8.13.** Договор групповой гарантии обязательно должен содержать:
- 1) сведения о МФО и заемщике, включая полное наименование МФО, фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика, а так же сведения о заемщике (удостоверение личности, ИИН, адрес);
 - 2) дату и условия образования группы;
 - 3) лимит, предоставляемого микрокредита для каждого заемщика группы;
 - 4) ответственность сторон.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

9.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее по тексту ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение и иные платежи, подлежащие уплате МФО за предоставление, обслуживание и погашение микрокредита и не превышать 46,0 (Сорок шесть целых и ноль десятых) процентов. Для микрокредитов выданных на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 45-го размера МРП установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.

9.2. МФО указывает ГЭСВ в ДМК/ДКЛ. В ДМК/ДКЛ ГЭСВ печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.

9.3. Расчет ГЭСВ производится:

9.3.1. на дату заключения ДМК, дополнительных соглашений к ДМК;

9.3.2. по устному или письменному требованию заемщика;

9.3.3. в случае внесения изменений и дополнений в ДМК, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

9.4. При изменении условий ДМК, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

9.5. При уступке прав (требований) по ДМК/ДКЛ расчет ГЭСВ в случаях, предусмотренных подпунктами 9.3.2., 9.3.3, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по ДМК/ДКЛ.

9.6. ГЭСВ 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).

9.7. Если при расчете ГЭСВ полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

9.7.1. если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

9.7.2. если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

9.8. В расчет ГЭСВ по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

9.9. Произведенные выплаты заемщиков МФО и выплаты МФО заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9.10. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:

- неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий ДМК/ДКЛ и графика погашения микрокредита;
- предусмотренные ДМК/ДКЛ и графика погашения микрокредита платежи по обслуживанию микрокредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения заемщика и/или варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение микрокредита).
- платежи заемщика в пользу страховой компании;
- платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства),
- оценщику за оценку передаваемого в залог имущества, если необходимость проведения оценки залога предусмотрена правилами предоставления микрокредита;
- платежи другим организациям (посредниками), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита

10. Методы погашения микрокредита

10.1. МФО использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения займов:

- 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;
- единовременный платеж при кредитах выданных сроком до 45 дней.

10.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается Кредитным комитетом МФО, в полномочия которого входит рассмотрение указанного вопроса в соответствии с внутренними нормативными документами МФО.

10.3. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

10.4. Срок с момента выдачи микрокредита и до первого планового платежа не должен превышать 45 (сорок пять) календарных дней, если иное не определено настоящими правилами. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной ДМК/ДКЛ.

11. Права и обязанности участников микрокредитования

1. Права и обязанности МФО

МФО обязуется:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом заявителей / заемщиков путем публикации соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также SMS, WhatsApp рассылкой в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;
- 2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заявителем / заемщиком, на сайте <http://elitcredit.kz/>;
- 3) ознакомить Заемщика (под роспись) с правилами предоставления микрокредита, утвержденными в установленном законодательством порядке;
- 4) проинформировать заемщика/заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, об условиях ДМК/ДКЛ, о возможностях и порядке изменения его условий, о перечне

и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита, а также с нарушением условий ДМК/ДКЛ и возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

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

6) предоставить заявителю до заключения ДМК/ДКЛ для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам;

7) финансировать заемщика путем предоставления ему микрокредита, в пределах суммы и на условиях ДМК/ДКЛ;

8) принять от Заемщика сумму микрокредита, вознаграждение и иные платежи за его использование в порядке, установленном настоящими Правилами;

9) соблюдать тайну предоставления микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

11) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

12) при наличии просрочки исполнения обязательства по ДМК, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления МФО уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные ДМК, а также через объекты информатизации указанные в п.п.11, п.12.1, Статьи 12 о возникновении просрочки по исполнению обязательства по ДМК и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

13) предоставить по ДМК военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном уполномоченным органом;

14) с момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами физических лиц МФО в течение 2 (двух) рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение 1 (одного) рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган.

На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика - физического лица потерпевшим МФО не позднее 3 (трех) календарных дней:

– приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту клиента;

– приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту клиента.

МФО не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия клиента, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

15) до заключения договора уступки уведомить заемщика – физическое лицо по ДМК/ДКЛ, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному ДМК/ДКЛ третьему лицу, а также об обработке (передаче)

персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию клиента – физического лица посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – объекты информатизации)

16) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан учредительными документами и условиями заключенного ДМК/ДКЛ;

МФО имеет право:

- 1) предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 2) уступить право (требование) по ДМК/ДКЛ лицу, указанному в п.4 и 5 ст.9-1 Закона;
- 3) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 4) напоминать заемщику с помощью существующих средств связи о предстоящем погашении задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с микрокредитом, выданным заемщику;
- 5) при наличии письменного согласия заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о заемщике необходимую для оформления кредитных историй, в кредитное бюро, которые имеют лицензию на право осуществлять деятельность кредитного бюро;
- 6) при наличии письменного согласия заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, ГЦВП и других организаций;
- 7) в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, информацию о заемщике, размерах микрокредитов, об иных условиях ДМК/ДКЛ, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО предоставлять по запросам государственных органов и представителей заемщика, имеющих нотариально удостоверенную доверенность на получение данной информации. При наличии письменного согласия заемщика раскрыть тайну предоставления микрокредита третьему лицу;
- 8) при наличии письменного согласия заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 9) предоставлять негативную информацию кредитное бюро и получать предоставленную кредитными бюро негативную информацию о субъекте кредитной истории в частности просроченной задолженности свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;
- 10) требовать от заемщика надлежащего исполнения всех обязательств, принятых в соответствии с заключенным ДМК/ДКЛ;
- 11) при наличии просроченных платежей по микрокредиту, осуществлять работу по возврату задолженности;
- 12) сообщить заемщику с помощью существующих средств связи об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 13) запрашивать у заемщика / залогодателя документы и сведения необходимые для заключения ДМК/ДКЛ и исполнения обязательств по нему, определенными правилами предоставления микрокредитов;
- 14) осуществлять мониторинг заемщика и его обязательств перед МФО, в том числе контроль за исполнением ДМК/ДКЛ;
- 15) осуществлять съемку заемщика / залогодателя при получении согласия, а также вести аудио и видео запись разговора с ним в целях контроля за процессом кредитования, при наличии предупреждения заемщика / залогодателя об указанных действиях;
- 16) проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика, и целевое использование предоставленного микрокредита;
- 17) в случае нецелевого использования микрокредита, досрочно взыскать сумму микрокредита и вознаграждения в части использованного микрокредита.

18) потребовать от Заемщика досрочного возврата Задолженности по ДМК/ДКЛ: если Заемщик вовлечен в судебный процесс с суммой иска, составляющей значительную величину по отношению к имуществу, принадлежащему Заемщику и/или если на имущество Заемщика и его счета наложен арест или обращено взыскание (или существует реальная угроза этого), при предоставлении Заемщиком недостоверных сведений при оформлении кредита, а также в случае, если Заемщик введет Кредитора в заблуждение путем предоставления недостоверной или неполной информации, обусловленной настоящим Договором (в т.ч. указанной в Анкете);

19) обратиться в судебные органы по месту нахождения Кредитора с заявлением о принудительном взыскании Задолженности с отнесением Государственной пошлины, судебных и иных расходов на счет Заемщика, в том числе путем обращения взыскания на любое имущество Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством РК и настоящим Договором;

20) осуществлять иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ДМК/ДКЛ.

МФО не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов (за исключением случаев их снижения), связанных с выдачей обслуживанием микрокредитов действовавших на дату подписания ДМК/ДКЛ;

2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) 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, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности. Требование настоящего подпункта не распространяется на ДМК/ДКЛ в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации;

6) предоставлять микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и/или микрокредиту свыше 90 (девяноста) календарных дней. 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);

7) применять к заемщику досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрокредита, штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита;

8) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении 180 (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;

9) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с заемщика суммы долга по ДМК/ДКЛ, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом МФО в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной

ответственностью» и/или пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

10) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом МФО в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и (или) пунктом 1 статьи 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

11) увеличивать срок действия ДМК, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита;

12) МФО запрещается производить уступку прав (требований) по ДМК/ДЛК физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству;

13) МФО не вправе предоставлять микрокредиты гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.

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

15) При изменении условий исполнения заключенного с физическим лицом ДМК не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и/или земельным участком с расположенным на нем жилищем, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности и не обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и/или земельным участком с расположенным на нем жилищем, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени).

16) МФО не вправе предоставлять потребительский микрокредит, сумма которого не соответствует требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа:

- по беззалоговому микрокредиту - не более одной тысячи стократного МРП, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
- по микрокредиту, обеспеченному залогом - в пределах двадцатитысячекратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

17) МФО запрещается заключать ДМК/ДКЛ с физическим лицом посредством Интернета без проведения его биометрической идентификации, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом.

18) В период рассмотрения заявления заемщика - физического лица о внесении изменений в условия ДМК МФО не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

19) МФО запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов в его кредитном отчете, полученном МФО до принятия решения о предоставлении микрокредита.

Запрет на предоставление микрокредита физическому лицу при наличии информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредита не распространяется на случаи выдачи микрокредита в целях погашения задолженности по микрокредиту физического лица.

20) МФО запрещается предоставлять микрокредиты физическому лицу без согласия супруга (супруги), при получении займа 1000 МРП и более.

Заявитель вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

Заявитель представляет в МФО документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения микрокредита, а также порядком ведения кредитного досье по ДМК/ДКЛ, необходимые для заключения ДМК/ДКЛ и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.

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

Заемщик обязан:

- 1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемы МФО для принятия решения по выдаче микрокредита;
- 2) вернуть полученный микрокредит, оплатить начисленное вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленном ДМК/ДКЛ;
- 3) полностью погасить сумму задолженности по ДМК в случае просрочки возврата микрокредита и вознаграждения, оплатить иные предусмотренные ДМК/ДКЛ;
- 4) в течение 5 рабочих дней извещать Кредитора обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение графика погашения, включая: наложение третьими лицами арестов на имущество Заемщика, гаранта, залогодателя и/или на их банковские счета; при получении претензий и исковых заявлений, направленных Заемщику третьими лицами;
- 5) немедленно, в письменном виде уведомлять о наступивших ограничениях или запретах на осуществление деятельности Заемщика;
- 6) в течение 10 (Десяти) дней со дня получения соответствующего уведомления досрочно погасить задолженность;
- 7) использовать полученный им микрокредит по целевому назначению. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть Кредитору микрокредит и выплатить вознаграждение на условиях предусмотренным настоящим ДМК/ДКЛ;
- 8) предоставлять по первому требованию Кредитора всю документацию, связанную с использованием предоставленного микрокредита, сведения о своем финансовом (имущественном) положении и не препятствовать Кредитору осуществлению своих полномочий по проверке Заемщика;
- 9) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием микрокредита;
- 10) по требованию Кредитора осуществить страхование залогового имущества с указанием в качестве выгодоприобретателя Кредитора;
- 11) произвести замену утраченного или поврежденного предмета залога на равноценное имущество в срок не позднее десяти календарных дней с момента утраты либо повреждения и/или предоставить в случае необходимости дополнительное обеспечение в этот же срок;
- 12) предоставить нового гаранта либо иное обеспечение в случае смерти/ликвидации гаранта либо в случае ухудшения его финансового положения;
- 13) оплатить понесенные Кредитором, в результате неисполнения первым своих обязательств по ДМК/ДКЛ, убытки, включая:
 - оплата регистрации уведомлений о невыполнении обязательств;
 - оплата расходов по хранению заложенного имущества, в том числе оплата коммунальных услуг, аренды;
 - командировочные расходы сотрудников Кредитора при их выездах по урегулированию вопросов выполнения Заемщиком своих обязательств по ДМК/ДКЛ, договорам залога;
 - любые другие убытки, возникшие у Кредитора по взысканию с Заемщика долга.

14) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с настоящими правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрокредита включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита;
- 3) отказаться от заключения ДМК/ДКЛ на любом этапе до момента подписания договора;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть Кредитору сумму микрокредита, предоставленную по ДМК/ДКЛ;
- 5) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных ДМК/ДКЛ;
- 6) в случае возникновения жалоб и предложений обратиться по доступным каналам связи Кредитора;
- 7) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 8) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Заемщик не вправе передавать свои права по ДМК/ДКЛ третьей стороне без письменного согласия кредитора.

12. Конфиденциальность

12.1. При подаче заявления на предоставление микрокредита заявитель дает письменное разрешение МФО, на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования обезличивания, блокирования, уничтожения.

12.2. При заключении ДМК/ДКЛ Заемщик дает письменное разрешение на обработку своих персональных данных.

12.3. МФО гарантирует соблюдение тайны об операциях заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

12.4. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредита, (об иных условиях договора, относящихся к заемщику, и об операциях микрокредитования за исключением настоящих правил).

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

12.6. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях ДМК/ДКЛ, относящихся к заемщику, санкциях, проводимых МФО, выдаются:

- 1) органами дознания предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовных дел на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
- 2) судам по находящимся у них в производстве делам на основании определения, постановления, решения приговора суда;
- 3) органам исполнения производства и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делами исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя;
- 4) прокурору на основании исполнения о производстве проверки в пределах его компетенций на основании у него на рассмотрении материалу;
- 5) налоговым органам, связанным с налогообложением проверяемого лица;
- 6) представителя заемщика на основании нотариально удостоверенной доверенности;

12.7. Сведения о займе в размере микрокредита, об иных условиях ДМК/ДКЛ, относящихся к заемщику со дня смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в настоящих правилах, а также выдаются на основании письменного запроса:

- 1) лицам указанным в завещании заемщикам;
- 2) нотариусом по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

12.8. Не являются иные тайны предоставления микрокредита:

- 1) предоставление МФО негативной информации в кредитное бюро и предоставление кредитным бюро негативной информации о субъекте истории, в частности просроченной задолженности, свыше 180 календарных дней;
- 2) предоставление лицами, указанными в части первой п.5 ст.9-1 Закона, информации по ДМК/ДКЛ (выданному микрокредиту) лицам, указанным в п.4 и части первой п.5 ст.9-1 Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по ДМК/ДКЛ;
- 3) предоставление лицами, указанными в части первой п.5 ст.9-1 Закона, информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со ст.9-1 Закона;
- 4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- 5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;
- 6) обмен сведениями по платежным транзакциям с признаками мошенничества, составляющими тайну предоставления микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, МФО, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.

ЗАЯВЛЕНИЕ

(Ф.И.О.)

просит Вас принять документы с целью проведения экспертизы на предмет определения возможности финансирования за счет ТОО «МФО Элит-Кредит КЗ» в рамках предоставленной мне кредитной линии/договора микрокредита в сумме _____ (_____) тенге, сроком _____ (_____) месяцев.

Метод погашения микрокредита:

_____ Аннуитетный _____ Дифференцированный
Ознакомлен (а) с графиком каждого метода погашения Да Нет

Заёмные средства планирую использовать на:

Способ обеспечения и стоимость

Информация, содержащаяся в заявлении, анкетах и иной документации, правдива, точна и соответствует действительности. Предупрежден(а) об ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, за представление ложной, недостоверной и неполной информации.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Дата предоставления заявления «__» _____ 20__ г.

Ежемесячная дата погашения кредита «__» _____ каждого месяца.

Контактный тел. _____

E-Mail _____

Подтверждение

субъекта кредитной истории

об отсутствии внесудебного/ судебного банкротства, Стоп Кредита

_____ (Ф.И.О.) , дает настоящее подтверждение о том, что процедуру внесудебного/ судебного банкротства, Стоп кредит в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан на _____ года не проходил (а).

_____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Кредитный эксперт
ТОО «МФО Элит-Кредит КЗ»

(Ф.И.О.) _____

Приложение 2

Кредитный скоринг включает в себя:

1. Вопросы условно разделены по нескольким критериям: личные, финансовые, сопутствующая информация:
 - Личные: пол, возраст, семейное положение, наличие/отсутствие иждивенцев, образование.
 - Финансовая: наличие постоянного и достаточного дохода, уровень заработной платы и общих расходов (данные могут учитывать доходы и расходы всех членов семьи).
 - Сопутствующая информация: наличие дополнительных источников доходов, движимого и недвижимого имущества в личной и совместной собственности.
2. Наличие согласия супруга (супруги) на предоставление микрокредита в размере тысячекратного МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
3. Подтверждение субъекта кредитной истории об отсутствии внесудебного/ судебного банкротства, Стоп Кредита.
4. Остатки и операции по банковским счетам (при наличии).
5. Наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами.
6. Наличие иной задолженности.
7. Платежная дисциплина (справка с Государственного кредитного бюро и/или Первого кредитного бюро).
8. Коэффициент долговой нагрузки заемщика.
9. Коэффициент долга к доходу заемщика.
10. Информация о целевом использовании денег;