

УТВЕРЖДЕНЫ
решением
единственного участника
ТОО «МФО «МикроКредитный
Дом»
от «01» января 2020 года

**Правила
предоставления микрокредитов
ТОО «Микрофинансовая организация «МикроКредитный Дом»**

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Микрокредитный дом» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, а также их обслуживания.

1. Правила предоставления микрокредитов должны содержать следующие сведения:
 - порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
 - правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - методы погашения микрокредита.
2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:
 - МКД – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МикроКредитныйДом»
 - заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее с МКД договор о предоставлении микрокредита;

- заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МКД на получение микрокредита;
- микрокредит - денежные средства, предоставляемые МКД заемщику в порядке, определенном настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности.
- уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

3. Кредитный Эксперт (консультант) должен ознакомить Заявителя с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов МКД.
4. Кредитный Эксперт (консультант) должен дать полную и достоверную информацию о комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
5. Заявитель предоставляет в МКД документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.
6. Заявитель подает заявку на получение микрокредита согласно установленной МКД форме, а также предоставляет МКД следующие документы:
 - 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;
 - документ, 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 договора о предоставлении микрокредита (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

7. 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;
 - решение органа заявителя на получение микрокредита;
 - в случае обеспечения микрокредита залогом - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
 - копии учредительных документов заявителя;
 - документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
8. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
9. Решение о предоставлении микрокредита принимает Кредитный комитет МКД.
10. Решения об изменении условий действующих Договоров о предоставлении микрокредитов, по заявлению заемщика/гаранта принимается Кредитным комитетом МКД.
11. Право принятия решения о выдаче микрокредита может быть делегировано Кредитным комитетом МКД уполномоченному лицу МКД.
12. В случаях предоставления Заемщику целевого микрокредита МКД имеет право осуществлять контроль над его целевым использованием, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МКД такого контроля.
13. При невыполнении Заемщиком обязанностей по целевому использованию микрокредита, а также обязанностей, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита и/или Договором залога, МКД вправе отказаться от исполнения Договора о предоставлении микрокредита и потребовать от Заемщика досрочного возврата микрокредита и вознаграждения по нему.
14. Процесс одобрения кредита заявителя и принятия решения о его финансировании, основные условия предоставляемых полномочий и процедур принятия решений определены в Положении о Кредитном комитете МКД.
15. **Микрокредит не предоставляется при наличии любого из следующих оснований:**
 - Не представлены необходимые документы, определенные внутренними документами МКД или представлены недостоверные сведения и документы;
 - не выполнены условия предоставления микрокредита;

- в отношении одного Заявителя или Заемщика сумма обязательств по выданным МКД договорам о предоставлении микрокредитов, превысит сумму 20 000 (двадцатитысячекратного) месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- Кредитным комитетом принято решение об отказе в предоставлении микрокредита.
- Отрицательная кредитная история заявителя может быть основанием для отказа в предоставлении займа.
- Если размер дохода, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН Заявителя превышает значение 0,5.

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 * ПМ * K_{НЧС}$$

где:

ДЗ – доход заемщика;
 ПМ – прожиточный минимум, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

$K_{НЧС}$ – количество несовершеннолетних членов семьи. Размер КДН определяется по следующей формуле:

$$КДН = (\sum_{i=1}^n ПНЗ_i + \sum_{i=1}^n ПП_i + ПЗ) / Д$$

где:

КДН – коэффициент долговой нагрузки;
 ПНЗ_i – ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;
 ПП_i – сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, займу (непогашенным микрокредитам, займам) заемщика;
 ПЗ – средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;
 n – количество непогашенных микрокредитов, займов заемщика;
 Д – средний ежемесячный доход заемщика.

16. Информация, по расчету коэффициента долговой нагрузки (КДН), запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

17. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.
18. Кредитный Эксперт (консультант) МКД должен предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита 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.
19. МКД могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с настоящими Правилами. Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в 50 настоящих Правил;
20. МКД вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом.

ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

21. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
22. Минимальный размер микрокредита составляет 5 000 (пять тысяч) тенге;
23. Максимальный размер микрокредита на одного Заемщика не более 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

24. Максимальный размер микрокредита на одного Заемщика по договорам заключенным до 45 календарных дней – 50 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете

ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

25. Ставки вознаграждения по микрокредитам устанавливаются МКД.

26. Предельные величины ставок вознаграждения по микрокредитам составляют:

- минимальная ставка вознаграждения – 0,5% годовых;
- максимальная годовая ставка вознаграждения – 45 % годовых
- максимальная эффективная ставка вознаграждения - 56 % годовых.

27. Предельное значение вознаграждение по Договорам заключенным на срок до 45 (сорока пяти) календарный дней – 30% от суммы выданного микрокредита.

28. Решение об установлении размера ставки вознаграждения по каждому микрокредиту принимается Кредитным комитетом МКД.

ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.

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

30. Вознаграждение уплачивается Заемщиком наличным либо безналичным путем согласно графику погашения. Периодичность выплаты вознаграждения по каждому микрокредиту или по всем займам в рамках программы микрокредитования (при ее наличии) устанавливается Кредитным комитетом МКД.

31. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.

32. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МКД не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МКД ОБЕСПЕЧЕНИЮ

33. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и/или условиями договора о предоставлении микрокредита.
34. МКД вправе предоставлять микрокредиты под залог движимого или недвижимого имущества, принадлежащего физическому или юридическому лицу на праве собственности, либо гарантии или поручительства третьих лиц, либо без обеспечения.
35. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов (за исключением движимого залогового имущества, предназначенного для личного пользования) должно соответствовать следующим требованиям:
- наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество и имущественные права;
 - наличие документа по оценке предоставляемого обеспечения;
 - имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
 - имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
 - при необходимости Залогодателем/Заемщиком производится страхование имущества;
 - в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество;
36. Заемщик и Залогодатель могут быть различными физическими и юридическими лицами.
37. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика.
38. Залог имущества осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с внутренними актами МКД.
39. Залог имущества оформляется соответствующим договором в письменном виде.
40. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договор залога должен быть зарегистрирован соответствующим уполномоченным государственным органом. В других случаях государственная регистрация залога производится по соглашению между МКД и Заемщиком (и/или залогодателем).
41. При залоге недвижимого имущества правоустанавливающие документы на предмет залога передаются Заемщиком в заклад МКД и возвращаются только после полного исполнения Заемщиком обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

42. При полном исполнении Заемщиком обязательств перед МКД по Договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного залогом имущества, МКД обязуется выдать Заемщику правоустанавливающие документы на залоговое имущество в течение 15 рабочих дней со дня получения соответствующего заявления от Заемщика.
43. Гарантом может выступать физическое или юридическое лицо, подтвердившее платежеспособность, которое отвечает перед МКД полностью солидарно с заемщиком.

ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

44. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
45. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
46. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

47. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

48. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:

- вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
- комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате МКД в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
- платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает МКД;
- платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства), оценщику за оценку передаваемого в залог имущества;
- платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.

49. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:

- неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий договора о предоставлении микрокредита;
- предусмотренные договором о предоставлении 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).

50. По договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование, установленное пунктом 28 настоящих Правил, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

- вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
- договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

- по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

51. Порядок погашения микрокредита указывается в условиях договора о предоставлении микрокредита. МКД предусматриваются следующие методы погашения микрокредита:

- 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;
- единовременным методом, при котором погашение вознаграждения и сумма основного долга производится в конце срока одним платежом;
- методом, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими только сумму вознаграждения, а сумма основного долга производится в конце срока одним платежом;
- иным способом, предусмотренным Договором о предоставлении микрокредита.

52. Погашение микрокредита производится путем внесения (или перевода) денежных средств на банковский счет МКД, в кассу МКД или иным способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан