

«Утверждены»
Решением единственного участника
ТОО «МФО «Взаимы» от «26» января 2021 г.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ВЗАЙМЫ»**

г. Алматы, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.
2. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.
3. Способ выдачи денежных средств по договору о предоставлении микрокредита.
4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.
5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
6. Порядок выплаты и начисления вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
7. Требования к принимаемому МФО обеспечению.
8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
9. Методы погашения микрокредита.
10. Права и обязанности МФО.
11. Прочие условия.

Настоящие Правила разработаны на основании норм действующего законодательства Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее по тексту - Закон), нормативно правовых актов уполномоченного органа, а также Устава ТОО «МФО «Взаймы» (далее по тексту - МФО) и определяют необходимые процедуры и последовательность действий при оформлении и выдачи микрокредитов в МФО.

1. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

1.1. Для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении микрокредита, Заявитель предоставляет следующую информацию и документы:

- Документы, удостоверяющие личность позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку;
- Заявление на предоставление микрокредита предоставляется заявителем по форме, согласно утвержденным внутренним нормативным документам МФО;
- Номер сотового телефона заявителя (заемщика) и контактных лиц;
- Дополнительно запрашиваемые МФО документы и сведения, в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

1.2. До предоставления микрокредита электронным или иным способом МФО:

- осуществляет идентификацию заемщика (заявителя) в соответствии с Политикой безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении услуг посредством интернет-ресурса, мобильного приложения и (или) терминала в ТОО «МФО «Взаймы»;
- осуществляет надлежащую проверку заемщика (заявителя) в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
- получает у Заявителя согласие субъекта кредитной истории на получение и предоставление информации о его платежеспособности, согласно действующему законодательству Республики Казахстан;
- осуществляет проверку заемщика (заявителя) в соответствии с законодательством Республика Казахстан на предмет получения адресной социальной помощи;
- получает согласие от заемщика (заявителя) на получение сведений в кредитном бюро с государственным участием и в/ТОО «Первое кредитное бюро» о коэффициенте долговой нагрузки
- ознакомляет Заемщика (заявителя) с правилами предоставления микрокредитов;
- предоставляет Заемщику (заявителю) полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- информирует Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

1.3. Заявление на предоставление микрокредита регистрируется в МФО на электронном носителе и рассматривается от 5 (пять) минут до 3 (три) рабочих дней.

1.4. МФО предоставляет Заемщику (заявителю) для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов), за исключением договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

1.5. МФО при рассмотрении вопроса о выдаче микрокредита учитывает кредитный скоринг заемщика (заявителя) - физического лица, рассчитанный на основании данных от ТОО «Первое кредитное бюро» и на основании исторических данных МФО о Заемщиках.

1.6. На основании заявления на предоставление микрокредита и после проведения рассмотрения кредитного скоринга заявителя заключается Договор о предоставлении микрокредита (далее по тексту – Договор).

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

2.1. Договор заключается в письменной форме с приложением полного пакета документов в соответствии с утвержденными нормативно правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан, а также согласно внутренним нормативным документам МФО. Договор включает в себя общие условия договора, права и обязанности сторон Договора, ограничения для МФО, ответственность сторон за нарушение обязательств, порядок внесения изменений в условия Договора.

2.2. Информация по Договору, заключенному с МФО, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

2.3. При изменении условий исполнения Договора, 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, 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.

2.4. МФО предоставляет Заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита, проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, за исключением договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

2.5. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется после выполнения клиентом процедур безопасности, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами МФО и Договором.

2.6. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете Заемщика на интернет-ресурсе, в мобильном приложении и (или) терминалах МФО.

3. СПОСОБ ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

3.1. МФО осуществляет выдачу денежных средств по Договору следующим способом:

- выдача наличных денег из кассы МФО;
- путем перевода денежных средств с банковского счета МФО, на банковский счет (платежную карточку) Заемщика;
- посредством выдачи Заемщику наличных денег через терминал;
- в банкомате АО «Народный Банк Казахстана» по услуге Cash by code с помощью специального секретного кода;
- по заявлению заемщика осуществляет перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги через банки второго уровня;
- и иным способом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

4.1. Минимальная сумма микрокредита 1 000 (одна тысяча) тенге.

4.2. Максимальная сумма микрокредита не превышает двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

4.3. Максимальная сумма по договору о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не может превышать сумму равную пятидесяти месячным расчётным показателям, установленным на текущий год.

4.4. Минимальный срок микрокредита 5 (Пять) календарных дней, максимальный срок микрокредита до 60 (шестьдесят) месяцев.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

5.1. После предоставления микрокредита МФО начисляет вознаграждение и неустойку в соответствии с условиями Договора.

5.2. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов в соответствии с нормативно правовыми актами уполномоченного органа РК.

5.3. Предельный размер ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней составляет 30 (тридцать) процентов за период в соответствии с действующим законодательством РК.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ И НАЧИСЛЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом оплачивает вознаграждение в размере и срок, установленные Договором.

6.2. Вознаграждение начисляется МФО на остаток основного долга исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и уплачивается Заемщиком одновременно в конце срока пользования микрокредитом.

6.3. Исполнение обязательств заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными Договором.

6.4. Погашение микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денежных средств на банковский счет МФО, а также посредством внесения денежных средств через терминал.

6.5. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

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

6.6. Требования, установленные п. 6.5. Правил не распространяются на Краткосрочные микрокредиты. Очередность погашения задолженности по Краткосрочному микрокредиту:

1. издержки микрофинансовой организации по получению исполнения;
2. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором

3. задолженность по вознаграждению;
4. задолженность по основному долгу.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

7.1. МФО предоставляет микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

7.2. Обеспечением микрокредита может являться недвижимое и движимое имущество и соответствовать следующим требованиям включая, но не ограничиваясь:

- предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан и нормативных документов МФО;
- залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии с нормами Гражданским кодексом РК (право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления и иные права), подтвержденными правоустанавливающими/правоудостоверяющими документами на предмет залога на срок действия договора о залоге;
- в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
- предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Заемщиков и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается МФО);
- предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
- МФО должно иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога на все время действия договора о залоге.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате МФО за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8.3. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к Договору;
- 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.

8.4. 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.

8.5. При уступке прав (требований) по Договору расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 8.3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по Договору.

8.6. 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).

9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. В МФО утверждены следующие методы погашения:

9.1.1. метод 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;

9.1.2. метод 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;

9.1.3. иной метод – метод единовременного погашения задолженности по основному долгу и вознаграждению в конце срока микрокредита.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МФО

МФО вправе:

10.1. запрашивать у Заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов и внутренними нормативными документами МФО;

10.2. Уступить право (требование) по Договору лицу, согласно нормам законодательства РК, в том числе при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по Договору свыше девяноста последовательных календарных дней;

10.3. Осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором.

МФО обязана:

10.4. В случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений.

10.5. Разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте доступном для ознакомления Заемщиком МФО.

10.6. Иметь Политику информационной безопасности и принимать меры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления

микрокредитов электронным способом в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. МФО при предоставлении микрокредитов электронным способом применяет необходимые меры, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДФТ).

10.7. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МФО 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.

10.8. Предоставлять микрокредиты электронным способом в соответствии с Политикой информационной безопасности и установленными внутренними документами МФО, и Договором.

10.9. Обеспечить в личном кабинете Заемщика возможность производить следующие действия:

- подача Заявителем заявления на получение микрокредита;
- просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
- просмотр договора (договоров) Заемщика о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления Заемщика на получение микрокредита;
- просмотр информации о сумме текущей задолженности Заемщика по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах Заемщика, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- просмотр информации о способах погашения микрокредита Заемщиком;

10.10. Обеспечивать хранение подтверждения об отправке и (или) получении сообщений, на основании которых Заемщику предоставлен микрокредит в течение 5 лет (по беззалоговым микрокредитам) и 10 лет (по залоговым микрокредитам) после выполнения всех обязательств по договору и истечения срока его действия.

10.11. По запросу Заемщика предоставлять ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита, в порядке и сроки, предусмотренные договором.

10.12. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий, уведомлять об этом Заемщика, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Выдача и оформление микрокредита осуществляется лицам не моложе 18 лет и не старше 68 лет, в соответствии с пунктом 1 настоящих Правил.

11.2. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или иного отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.

11.3. МФО отказывает в предоставлении Заемщику микрокредита по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан

11.4. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться в процессе осуществления деятельности МФО в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также для повышения эффективности работы МФО.



*Принято и изучено
на месте*