

Утвержден
Решением единственного участника №8
Товарищества с ограниченной ответственностью
«МФО «Dostyk Credit Company»
от «10» августа 2023 г.



**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МФО «Dostyk Credit Company»**

г. Алматы, 2023 г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Dostyk Credit Company» (далее – «МФО» или «Микрофинансовая организация») разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, а также порядок их погашения и оплаты вознаграждения и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности займодателя и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Предоставление МФО микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, физическим лицам, резидентам Республики Казахстан, производится исключительно в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита (далее – Договор), в размере и порядке, определенных Законом и Правилами. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения займодателем и его заемщиками.

1. Общие положения

1.1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

- 1) анкета - сведения о заемщике, предоставленные им самостоятельно при обращении в МФО;
- 2) аутентификация - процедура проверки подлинности заемщика, иных документов, в том числе копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заемщика и содержание его волеизъявления;
- 3) банковская карта - пластиковая платежная карта, принадлежащая заявителю/заемщику либо открываемая заявителем/заемщиком для получения микрокредита, на которую заемщику перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Договором;
- 4) договор залога – договор залога движимого/недвижимого имущества, заключаемый между МФО и залогодателем в обеспечение исполнения обязательств заемщика/созаемщика;
- 5) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 6) залоговое обеспечение - способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон;
- 7) залогодатель - лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, Созаемщика по Договору о предоставлении микрокредита
- 8) заявитель - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;
- 9) созаемщик - лицо, подписавшее Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту;
- 10) кредитное бюро - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 11) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- 12) кредитная линия - предоставление заявителю юридически оформленного обязательства МФО финансировать заявителя (открыть кредитную линию) на

условиях, позволяющих заявителю самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных договором;

13) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере, на срок и в порядке, определенных в Договоре, на условиях платности, срочности и возвратности;

14) МФО/Микрофинансовая организация – Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Автозалог»;

15) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций⁷

1.2. МФО вправе осуществлять следующие операции:

1) предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

2) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

3) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

4) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

5) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

6) осуществление лизинговой деятельности;

7) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

8) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

9) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

10) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

11) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

12) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

13) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

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

2.1. Заемщик заполняет и подает кредитному менеджеру/консультанту МФО заявление на предоставление микрокредита (далее - заявление) по форме, установленной МФО, тем самым Заемщик подтверждает свое намерение получить микрокредит.

2.2. Заемщик выразивший намерение получить микрокредит, должен предоставить в МФО нижеуказанную достоверную информацию, которая указывается в анкете Заемщика:

1) фамилия, имя, отчество (при наличии) заемщика, указанные в документе, удостоверяющем личность заемщика;

- 2) дата рождения, возраст, место рождения заемщика;
- 3) адрес регистрации заемщика, адрес фактического проживания заемщика;
- 4) номера мобильного телефона, рабочего телефона (при наличии), домашнего телефона (при наличии);
- 5) адрес электронной почты заемщика;
- 6) сведения о гражданстве заемщика;
- 7) номер, дата и орган выдачи документа, удостоверяющего личность заемщика, а также срок его действия;
- 8) индивидуальный идентификационный номер заемщика;
- 9) информация о месте работы и должности заемщика;
- 10) семейное положение заемщика;
- 11) количество детей у заемщика;
- 12) информацию о супруге (при наличии) заемщика;
- 13) информацию о контактных лицах заемщика, номерах телефонов его контактных лиц;
- 14) размер заработной платы, иных доходов заемщика;
- 15) иные сведения о заемщике по усмотрению МФО.

2.3. Заемщик подтверждает подлинность заполненных данных и подписывает собственноручно заявление на предоставление микрокредита (далее заявление), анкету заемщика, а также по усмотрению МФО иные заявления и согласия, необходимые для рассмотрения заявления и получения микрокредита.

2.4. До предоставления микрокредита Заемщику МФО:

- 1) осуществляет надлежащую проверку заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
- 2) предоставляет заемщику для ознакомления Правила;
- 3) предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) представят заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным согласно Правил);
- 5) информирует заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

2.5. МФО рассматривает заявление заемщика, если заемщик является гражданином Республики Казахстан, достигшим возраста 18 (восемнадцати) лет.

2.6. Заемщик, подписывая заявление, анкету, а также иные заявления-согласия, требуемые по усмотрению МФО, дает МФО согласие на:

- 1) на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных заемщика, указанных в предоставляемых в Микрофинансовую организацию документах и сведениях, в том числе биометрических, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящих в них в будущем изменений и дополнений;
- 2) проверку любой информации о заемщике, сообщаемой в МФО, в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;

- 3) использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по Договору;
- 4) получение от МФО информационных материалов, в том числе материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя, любым способом, с использованием любых контактных данных заемщика, переданных МФО;
- 5) предоставление информации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному микрофинансовой организацией, в АО «Государственное кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй и в ТОО «Первое кредитное бюро»;
- 6) запрашивание информации о клиенте из ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро»;
- 7) запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ».

2.7. МФО в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявления заемщика принимает решение о выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика, либо принимает решение об отказе в предоставлении микрокредита либо вправе изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита заемщику, с принятием соответствующего решения.

2.8. Решение о предоставлении микрокредита, изменении запрошенных условий или отказе в предоставлении микрокредита принимается МФО на основании предоставленной информации и данных, полученных в результате рассмотрения заявления и проверки сведений о заемщике, а также любой дополнительной информации, предоставленной в заявлении и анкете.

2.9. МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.10. МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита в следующих случаях:

- несоответствие заемщика условиям, установленным Правилами;
- информация, представленная заявителем, не является достоверной;
- наличия у заемщика непогашенной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам сроком свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- кредитная история заемщика содержит сведения о ненадлежащем выполнении своих обязательств перед третьими лицами;
- наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная информация или информация, ставшая известной МФО в ходе проверки, свидетельствует о неплатежеспособности заемщика.

В целях принятия решения о предоставлении микрокредита МФО имеет право запросить, а заявитель обязан предоставить иные документы и сведения, необходимые для принятия решения.

Получение заявления обязывает МФО рассмотреть его, но не обязывает заключать Договор. МФО уведомляет заявителя о принятом решении любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной в анкете.

2.11. МФО не обязано сообщать заявителю о причинах отказа в предоставлении микрокредита, так этот факт является конфиденциальной информацией, как относящейся к скоринговой модели по определению кредитоспособности заявителя.

3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

3.1. До заключения Договора МФО информирует Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

3.2. Договор о предоставлении микрокредита (далее и выше – «Договор») заключается в соответствии с требованиями Закона и иных нормативно-правовых актов уполномоченного органа о порядке заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

3.3. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также должен содержать следующие обязательные условия, установленные нормативно-правовым актом уполномоченного органа:

- 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.

3.4 Общие условия Договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) – физического лица или наименование заемщика (созаемщика) – юридического лица;
- 3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общую сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
- 4) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно Закона, на дату заключения договора;
- 6) способ погашения микрокредита;
- 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
- 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;

- 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 14) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

3.5. Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов МФО.

3.6. До заключения договора о предоставлении микрокредита МФО предоставляет заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиком погашения, рассчитанных различными методами погашения.

3.7. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме, установленной порядком заключения Договора.

График погашения сторон по соглашению сторон может содержать дополнительные сведения.

3.8. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании тем кредитных историй.

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

4.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

4.2. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 (шестьдесят) календарных месяцев под залог движимого имущества.

4.3. Лимиты сумм и сроки микрокредитов устанавливаются по каждому микрокредиту отдельно, но не более максимальной суммы и срока установленных настоящими Правилами.

4.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по Договору не превышает 56 (пятьдесят шесть) процентов от суммы выданного микрокредита. Ставки Вознаграждения по Договору устанавливаются МФО индивидуально по каждому микрокредиту отдельно.

4.5. Предельная ставка неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита свыше 50 МРП составляет 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки в течение 90 (девяносто) дней просрочки, по истечении 90 (девяносто) дней просрочки 0.03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год по микрокредиту, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и метод погашения микрокредитов

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

5.2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется способами, указанными в Договоре (путем перечисления денег по реквизитам ТОО «МФО «Dostyk Credit Company» в банке второго уровня и др.).

5.3. Выплата Заемщиком вознаграждения Микрокредитом за пользование осуществляется графику погашения, прилагаемому к договору согласно предоставлению микрокредита.

5.4. Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает МФО вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

5.5. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору 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 о предоставлении микрокредита;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

5.6. Метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком, указывается в Договоре.

5.7. Микрокредит погашается с периодичностью согласно графику погашения, прилагаемому к Договору, одним из следующих методов погашения, выбранным Заемщиком:

- 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;

- 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;

- дополнительный метод погашения платежей, рассчитываемый согласно примеру расчета, указанному в Приложении №1 к настоящим Правилам;

- иным методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом погашения, при реструктуризации микрокредита, то есть методом, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется исходя из Финансовых возможностей Заемщика.

5.8. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и календарного месяца, равного 30 дням.

6. Требования к принимаемому МФО обеспечению

6.1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, и предусмотренными Договором.

6.2. В качестве обеспечения по микрокредитам, предоставляемым МФО, могут выступать:
1) залог транспортного средства.

6.3. Залоговое движимое имущество в виде транспортных средств, выступающее обеспечением по микрокредиту, должно соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие оригиналов документов, подтверждающих права Залогодателя на имущество;
- 2) имущество и имущественные права должны обладать ликвидностью;
- 3) имущество и имущественные права должны быть свободны от прав и юридических притязаний третьих лиц;
- 4) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, права на имущество, предлагаемое в залог, должны быть зарегистрированы в уполномоченных государственных органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на данное имущество.

В случае необходимости по требованию МФО производится страхование имущества Залогодателем/Заемщиком.

6.4. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество в обеспечение обязательств Заемщика. В случае, если Залогодатель и Заемщик являются разными лицами, то в качестве обеспечения дополнительно принимается гарантия физического лица, выступающего Залогодателем.

6.5. Право залога у МФО возникает на основании Договора о залоге имущества и дает МФО право на удовлетворение требований из стоимости заложенного имущества в нарушения обязательств Заемщиком. Заключаемые МФО Договора о залоге имущества помимо обязательных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, должны содержать указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество, допустимость его использования, право залогодержателя на внесудебную реализацию предмета залога в случае нарушения обязательств Заемщика.

7. Права и обязанности МФО и Заемщика

7.1. МФО вправе:

- 1) предоставлять микрокредиты в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 2) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Законом, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;
- 3) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими правилами;
- 4) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 5) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;
- 6) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.
- 7) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

7.2. МФО обязана:

- 1) 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 МФО, а также по юридическому адресу Заемщика (Заявителя) – физического лица и по месту нахождения Заемщика (Заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (Заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 2) разместить копию Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО;
- 3) предоставлять заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 4) 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.

Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

- 5) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 13) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 14) При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:
 - Возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
 - Праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;
 - Последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
- 15) по пп. 14 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривать предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита при просрочке, в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщить заемщику о (об):
 - 1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
 - 2) своих предложениях по урегулированию задолженности;
 - 3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

16) соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- 2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 3) требование от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 4) пользование и распоряжение заложенными вещами;
- 5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 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.

7.4. Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) до заключения Договора отказаться от заключения Договора;
- 4) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 5) защищать свои права в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 6) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору;
- 7) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им Договору для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;
- 8) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:
 - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
 - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 - самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;

предоставлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;

· реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

9) Заемщик по пп. 8 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного пп. 15 п. 7.2. данных Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

10) осуществлять иные права, установленные Законом и Договором.

7.5. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом и Договором;

3) выполнять иные обязанности, установленные Законом и договорами, заключенными с МФО.

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 в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее и выше – «уполномоченный орган»).

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

8.3. 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).

8.4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

8.5. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, 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 о предоставлении микрокредита.

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

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

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

8.8. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9. Порядок рассмотрения обращений заемщиков

9.1. МФО заинтересована в обеспечении доступных (устных, письменных и электронных), удобных каналов коммуникации для Заявителей/Заемщиков МФО и приветствует обращения от Заявителей/Заемщиков МФО, считая, что это является самым эффективным способом в понимании потребностей и ожиданий Заявителей/Заемщиков/работников МФО.

9.2. Обращения Заявителей/Заемщиков, поступающие в процессе оказания услуг МФО, рассматриваются МФО в порядке и сроки, установленные внутренними нормативными документами МФО. Отказ в приеме обращений Заявителей/Заемщиков не допускается.

9.3. Обращения Заявителей/Заемщиков подразделяются МФО на:

- устные, полученные МФО по телефону Call center или при непосредственном посещении Заявителем/Заемщиком МФО;
- письменные, доставленные МФО нарочно, по почте, курьерскими организациями или оставленные в офисе в ящике доверия, по электронной почте МФО.

9.4. Все обращения Заявителей/Заемщиков, подлежат регистрации в порядке, установленном внутренними нормативными документами МФО, регламентирующими

порядок рассмотрения обращений Заявителей/Заемщиков. Прием Заявителей/Заемщиков ведут работники МФО головного офиса и филиалов МФО (при наличии), уполномоченные на такой прием. По устным, электронным обращениям ответ предоставляется не позднее 3 рабочих дней с момента поступления, по письменным – не позднее 10 рабочих дней, но не более 15 календарных дней.

9.5. Обратная связь по анонимным обращениям не предоставляется. Если в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях, либо об угрозе государственной или общественной безопасности, оно подлежит перенаправлению в уполномоченные органы и организации в соответствии с их компетенцией.

9.6. Лицо, обращающееся с устной, письменной или электронной жалобой несет персональную ответственность за дачу ложных сведений и клевету о работниках МФО и ее деятельности.

10. Заключительные положения

10.1. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

10.2. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила. Изменения и дополнения в Правила вносятся уполномоченным органом ТОО «МФО «Dostyk Credit Company».

10.3. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм Правил и самих Правил в целом.

10.4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами МФО, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Приложение №1
К Правилам предоставления микрокредитов

Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита

№	Дата	к-во дней	Остаток долга	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения вознагражде ния	Всего к погашени ю
0	01.03.2020	0	10 000 000			-10 000 000
1	01.04.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
2	01.05.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
3	01.06.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
4	01.07.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
5	01.08.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
6	01.09.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
7	01.10.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
8	01.11.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
9	01.12.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
10	01.01.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
11	01.02.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
12	01.03.2021	28	0	10 000 000	329 863	10 329 863
		365		10 000 000	4 300 000	



1402 - 16 June

