

ТОО МФО «Атырау-Валют»

**Правила предоставления
микрокредитов заемщикам**

Утверждены
общим собранием участников
ТОО МФО «Атырау-Валют»
Протокол №_02_
от «_28_» февраля 2020г.

ТОО Микрофинансовая организация «Атырау-Валют»

Настоящие Правила устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов, а также его погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности кредитора и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Настоящие правила являются обязательными для исполнения кредитором и его заемщиками.

Глава 1. Общие положения.

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

«заемщик» – физическое или юридическое лицо, заключившее с микрофинансовой организацией договор о предоставлении микрокредита;

«микрокредит» – деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

«заявитель» - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на получение микрокредита;

«погашение микрокредита» – возврат суммы микрокредита и ставки вознаграждения по нему;

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

«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;

«кредитное досье» – документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика;

«уполномоченный орган» – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. Обязательным условием микрокредитования является обеспечение защиты интересов кредитора, сведение к минимуму возникновения кредитного риска.

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

1. Микрокредит предоставляется в соответствии с настоящими Правилами на основании заявления, подписанного заемщиком и договора о предоставлении микрокредита.

2. Заявитель вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации 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.
3. Заявитель представляет в микрофинансовую организацию документы и сведения, определенные пунктами 3 и 4 статьи 20 Закона «О микрофинансовой деятельности», необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика.
4. Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные настоящими Правилами, Законом "О микрофинансовой деятельности" и иными законами Республики Казахстан.
5. Для получения микрокредита заявитель (заемщик) представляет следующие документы:
Для заемщика – юридического лица:
 - 1) заявление, подписанное заемщиком, 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;
 - 2) анкета заявителя;
 - 3) решение органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;
 - 4) решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;
 - 5) копии учредительных документов заемщика;
 - 6) доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор о предоставлении микрокредита от имени заемщика;
 - 7) финансовая отчетность по состоянию на день подачи заявления, подписанная заемщиком, и финансовая отчетность заемщика за последний отчетный год, с приложением ксерокопии налоговой декларации.
Для заемщика – физического лица:
 - 1) 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;
 - 2) анкета заявителя;
 - 3) копию документа, удостоверяющего личность заемщика;
 - 4) справка о размере заработной платы с места работы заемщика либо справка уполномоченного государственного органа об отсутствии постоянного или временного места работы;
 - 5) справка о перечисленных обязательных пенсионных взносах с Центра Обслуживания Населения;
 - 6) копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
 - 7) финансовая отчетность заемщика за последний отчетный период, с приложением ксерокопии налоговой декларации (для индивидуальных предпринимателей);
 - 8) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита.
6. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, заявителем прилагаются следующие дополнительные документы:
 - 1) договор гарантии или поручительства;
 - 2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
 - 3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

7. Заявление рассматривается Кредитным комитетом МФО в течение 3 (трех) рабочих дней со дня представления документов заявителя.

Глава 3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.

1. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан в письменной форме.
2. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному микрофинансовой организацией, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
3. Договор о предоставлении микрокредита содержит:
 - 1) общие условия договора:
 - А) дату заключения договора;
 - Б) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика (созаемщика) - физического лица или наименование заемщика (созаемщика) - юридического лица;
 - В) сумму микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общая сумма микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
 - Г) сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;
 - Д) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно пункту 1 статьи 5 Закона «О микрофинансовой деятельности» и главы 8 настоящих Правил, на дату заключения договора.
 - Е) Способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета микрофинансовой организации;
 - Ж) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
 - 3) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
 - И) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
 - К) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);
 - Л) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
 - М) срок действия договора;
 - Н) информацию о почтовом и электронном адресе микрофинансовой организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
 - О) 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).
 - 2) права заемщика;
 - 3) права организации;
 - 4) обязанности организации;
 - 5) ограничения для организации;
 - 6) ответственность сторон на нарушение обязательств;
 - 7) порядок внесения изменений в условия договора.

К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно приложению к «Порядку заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита», утвержденный Постановлением №232 от 29.11.2019г. Правления Национального Банка Республики Казахстан.

4. При уступке микрофинансовой организацией права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора о предоставлении микрокредита, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Глава 4. Порядок и условия предоставления микрокредита. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.

1. Микрокредиты предоставляются физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, на условиях платности, срочности и возвратности в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2. Изменения условий (реструктурирование) микрокредита должно оформляться письменно подписанием дополнительного соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, договор залога, другие договоры, связанные с исполнением обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2.1. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом.

2.2. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

3. В течение трех рабочих дней со дня подписания договора о предоставлении микрокредита кредитор должен перечислить в безналичном порядке на счет заемщика сумму микрокредита в полном размере или по частям в соответствии с заявлением заемщика и условиями договора о предоставлении микрокредита.

В течение трех дней с момента поступления денежных средств на счет заемщика составляется акт о получении денежных средств, в котором указываются:

дата и место составления акта;

наименование сторон;

дата поступления денежных средств на счет заемщика;

сумма поступивших денежных средств на счет заемщика;

подписи сторон.

4. Датой предоставления микрокредита считается дата первого поступления денежных средств на счет заемщика.

5. В зависимости от срока предоставления микрокредиты подразделяются на:

Краткосрочные – микрокредиты сроком до 1 года;

Среднесрочные – микрокредиты сроком свыше 1 года, но не более 3 лет;

Долгосрочные – микрокредиты сроком свыше 3 лет.

6. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 5 лет.

Глава 5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

1. За пользование микрокредитом Заемщик уплачивает Кредитору вознаграждение в размере 18% годовых и выше.
2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указана в пересчете на год и не зависит от срока предоставления микрокредита.

Глава 6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

1. По истечении срока, на который был предоставлен микрокредит (конкретные сроки устанавливаются договором о предоставлении микрокредита) заемщик обязан вернуть полученную сумму микрокредита и оплатить вознаграждение за пользование микрокредитом.
2. Погашение микрокредита осуществляется в следующем порядке:
 - сумма предоставленного микрокредита;
 - сумма вознаграждения в размере определенном в договоре о предоставлении микрокредита;
 - начисленные штрафы и пеня.

Погашение микрокредита может осуществляться заемщиком путем выплаты причитающихся кредитору сумм одновременно либо по частям в соответствии с заключенным договором.

3. В течение трех дней с момента поступления денежных средств на счет кредитора составляется акт о возвращении денежных средств, в котором указываются:

- дата и место составления акта;
- наименование сторон;
- дата поступления денежных средств на счет кредитора;
- сумма поступивших денежных средств на счет кредитора;
- подписи сторон.

4. Датой исполнения заемщиком своего обязательства по возврату суммы микрокредита кредитору считается дата окончательного поступления денежных средств на счет кредитора.

5. Заемщик вправе с согласия кредитора вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного договором о предоставлении микрокредита. В этом случае заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение исходя из фактического срока использования денежных средств.

Срок кредита может быть продлен после оплаты вознаграждения за пользование кредитом, путем дополнительного соглашения или составления нового договора, но не более трех раз.

Глава 7. Обеспечение исполнения обязательств.

1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

1.1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, 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.
2. Недействительность соглашения об обеспечении обязательства не влечет недействительность обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
 3. Соглашение об обеспечении обязательства должно быть оформлено в письменном виде и подписано всеми сторонами.

В случае если предметом соглашения об обеспечении обязательства является имущество, подлежащее государственной регистрации, то такое соглашение должно быть зарегистрировано в установленном законодательством порядке.

Глава 8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с пунктом 6 Главы 8 настоящих Правил.

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

2. Годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в договоре о предоставлении микрокредита.

В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения 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.

3. 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.

4. 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.

5. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Главы 8 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения.

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

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

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).

7. Если в 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. 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.

9. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 4 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

10. 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.

Глава 9. Методы погашения микрокредита.

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.

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.

3. Метод единовременного платежа, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется единовременно, по окончании срока микрокредита.
4. Метод «равных долей», при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и вознаграждению.

Глава 10. Права и обязанности

1. Микрофинансовая организация вправе:
 - 1) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
 - 2) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
 - 2-1) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
 - 3) осуществлять иные права, установленные Законом "О микрофинансовой деятельности", иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.
2. Микрофинансовая организация 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 микрофинансовой организации, 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) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - 3) 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;
 - 4) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
 - 4-1) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 5) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
 - 6) 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;
 - 7) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

7-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) 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;

9) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

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

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

3. Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.

В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

3.1. Микрофинансовая организация не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;

1-1) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

2) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

3) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;

4) начислять и требовать неустойку (штраф, 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 деятельностью.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

5) 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.

4. Заемщик имеет право:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;

- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 4-1) обратиться к микрофинансовой организации в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности». Указанное право распространяется на заемщика, являющегося физическим лицом;
- 5) осуществлять иные права, установленные Законом "О микрофинансовой деятельности", иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

5. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с настоящими Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные Законом "О микрофинансовой деятельности", иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

Глава 10-1. Порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование или уступки права (требования).

1. Микрофинансовой организации запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее – договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2. Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

3. В период нахождения задолженности на досудебном взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

4. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

5. Микрофинансовой организации запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

банку второго уровня;

коллекторскому агентству;

микрофинансовой организации;

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

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

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.

6. Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита.

7. Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (далее - договор уступки права требования), микрофинансовая организация обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

претензионную переписку с заемщиком;

учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества;

иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику микрофинансовая организация вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору о предоставлении микрокредита, микрофинансовая организация, лицо, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по договору о предоставлении микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

9. Лицу, которому перешло право (требование) микрофинансовой организации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

Глава 11. Порядок ведения документации по предоставленному микрокредиту

1. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

2. Для получения микрокредита заявитель (заемщик) представляет документы, предусмотренные пунктом 5 главы 2 настоящих правил.

3. Кредитное досье формируется со дня подписания заемщиком первого договора о предоставлении микрокредита.

Кредитное досье содержит следующее:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, представляемом в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

1-1) анкета заявителя

2) решение органа заемщика - юридического лица на получение микрокредита;

3) решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

4) копии учредительных документов заемщика (для юридических лиц);

5) копию документа, удостоверяющего личность заемщика (для физических лиц);

6) документы, подтверждающие полномочия представителя заемщика на подписание договора о предоставлении микрокредита;

7) договор о предоставлении микрокредита;

8) в случае, если предоставленный микрокредит обеспечен залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, а в

случаях обязательной регистрации залога имущества - документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества.

4. По микрокредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, к кредитному досье прилагаются следующие дополнительные документы:

- 1) договор гарантии или поручительства;
- 2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;
- 3) решение органа гаранта или поручителя - юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика.

5. Документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по микрокредиту, должны быть приобщены к кредитному досье и отражать источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества).

6. Ведение и хранение кредитных досье должно быть поручено ответственному работнику кредитора, на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитных досье и их сохранности.

7. В каждом кредитном досье должен быть отдельный перечень документов, содержащихся в кредитном досье. Документы, содержащиеся в кредитном досье, должны быть прошиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

Глава 12. Тайна предоставления микрокредита

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением настоящих правил).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящегося в процессе ликвидации.

2. Микрофинансовая организация гарантирует тайну предоставления микрокредита.

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5 и 6 настоящей статьи.

4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

1-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 настоящей статьи, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитное бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности» и главы 10-1 настоящих Правил;

3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

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 микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

Глава 12. Заключительные положения

1. Лица виновные за нарушение настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2. Споры и действия, не регулируемые настоящими Правилами разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

3. Изменения и дополнения в настоящие правила могут вноситься общим собранием участников ТОО Микрофинансовая организация «Атырау-Валют» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и оформляются протоколом.

Кредит под залог недвижимости

Самые быстрые сроки рассмотрения! Получите кредит под залог Вашей недвижимости в течение 10 дней.

Преимущества программы:

- * Гибкий график погашения.
- * Возможность досрочного погашения без штрафных санкций.
- * Выдача кредита в течение 2-х дней с момента предоставления полного пакета документов.
- * Рассмотрение Кредитной заявки в течение 24 часов.

Валюта кредитования	Тенге
Максимальная сумма займа	До 20000 размера МРП
Ставка вознаграждения	18% годовых.
Срок кредитования	До 5-ти лет
Обеспечение	Под залог имеющейся недвижимости.
Требования к недвижимости	Индивидуально
Требования к заемщику	1-Постоянная прописка в г.Атырау или Атырауской области 2-Подтверждение платежеспособности
Погашение	Ежемесячно или единовременно по окончании срока.
Досрочное погашение	В любое время, без штрафных санкций

Перечень документов для получения кредита:

1. Заполненное заявление на получение кредита
2. Копия удостоверения личности
3. Справка о доходах.
4. Доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор о предоставлении микрокредита от имени заемщика
5. Оригиналы правоустанавливающих документов на закладываемое недвижимое имущество, документ об оценке
6. Примечание: при необходимости МФО могут быть затребованы дополнительные документы.

Кредит под залог автотранспортного средства

Кредит под залог Вашего Авто, под низкие процентные ставки! Программа разработана для получения потребительского кредита на личные нужды под залог автотранспортного средства

Преимущества программы:

- * Низкие процентные ставки.
- * Гибкий график погашения.
- * Возможность досрочного погашения без штрафных санкций.
- * Выдача кредита в течение 2-х дней с момента предоставления полного пакета документов
- * Рассмотрение Кредитной заявки в течение 24 часов.

Валюта кредитования	Тенге
Максимальная сумма займа	До 70% от суммы залога.
Ставка вознаграждения	20 % годовых.
Срок кредитования	До 2-х лет
Обеспечение	Под залог имеющегося автотранспортного средства
Год выпуска автотранспортного средства	Автомобили иностранного производства - не старше 3 лет. Автомобили производства СНГ - не старше 1-го года.
Требования к заемщику	1-Постоянная прописка в г.Атырау или Атырауской области 2-Подтверждение платежеспособности
Погашение	Ежемесячно
Досрочное погашение	В любое время, без штрафных санкций

Перечень документов для получения кредита:

1. Заполненное заявление на получение кредита
2. Копия удостоверения личности
3. Справка о доходах (если есть официальный доход)
4. Оригиналы правоустанавливающих документов на закладываемое автотранспортное средство
5. Страхование автотранспорта.
6. Примечание: при необходимости МФО могут быть затребованы дополнительные документы.

Кредит под залог товаров в обороте.

Самые быстрые сроки рассмотрения! Получите кредит под залог Ваших товаров в обороте в течение 10 дней.

Преимущества программы:

- * Гибкий график погашения.
- * Возможность досрочного погашения без штрафных санкций.
- * Выдача кредита в течение 2-х дней с момента предоставления полного пакета документов.
- * Рассмотрение Кредитной заявки в течение 24 часов.

Валюта кредитования	Тенге
Максимальная сумма займа	До 70% от суммы залога
Ставка вознаграждения	20 % годовых.
Срок кредитования	До 3-х лет.
Обеспечение	Под залог имеющихся товаров в обороте.
Требования к товарам	Индивидуально
Требования к заемщику	1-Постоянная прописка в г.Атырау или Атырауской области 2-Подтверждение платежеспособности
Погашение	Ежемесячно или единовременно по окончании срока.
Досрочное погашение	В любое время, без штрафных санкций

Перечень документов для получения кредита:

1. Заполненное заявление на получение кредита
2. Копия удостоверения личности
3. Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.
4. Справка о доходах (если есть официальный доход).
5. Оригиналы правоустанавливающих документов на закладываемое движимое имущество.
6. Финансовая отчетность ИП за последний отчетный период.
7. Примечание: при необходимости МФО могут быть затребованы дополнительные документы.

Бизнес Кредит (без залога).

Преимущества программы:

- * Гибкий график погашения.
- * Возможность досрочного погашения без штрафных санкций.
- * Выдача кредита в течение 2-х дней с момента предоставления полного пакета документов.
- * Рассмотрение Кредитной заявки в течение 24 часов.

Валюта кредитования	Тенге
Сумма займа,тенге	От 50 000 до 250 000
Срок займа	От 3-х до 12-ти месяцев
Ставка вознаграждения	24% годовых
Погашение	Ежемесячно

Перечень документов для получения кредита:

1. Заполненное заявление на получение кредита
2. Копия удостоверения личности
3. Справка о доходах.
4. Примечание: при необходимости МФО могут быть затребованы дополнительные документы.

**Кредит льготный для группы компании (учредителей)
ТОО МФО "Атырау-Валют" и работникам МФО.**

Самые быстрые сроки рассмотрения!

Преимущества программы:

- * Гибкий график погашения.
- * Возможность досрочного погашения без штрафных санкций.
- * Выдача кредита в течение 2-х дней с момента предоставления полного пакета документов.
- * Рассмотрение Кредитной заявки в течение 24 часов.

Валюта кредитования	Тенге
Максимальная сумма займа	500 000 тенге
Ставка вознаграждения	20 % годовых.
Срок кредитования	До 1 года.
Обеспечение	Гарантия, поручительство.
Требования к заемщику	Индивидуально
Требования к заемщику	1-Постоянная прописка в г.Атырау или Атырауской области 2-Подтверждение платежеспособности
Погашение	Ежемесячно или единовременно по окончании срока
Досрочное погашение	В любое время, без штрафных санкций

Перечень документов для получения кредита:

1. Заполненное заявление на получение кредита
2. Копия удостоверения личности
3. Договор гарантии или поручительства.
4. Справка о доходах.
5. Примечание: при необходимости МФО могут быть затребованы дополнительные документы.

Пронумеровано и прошнуровано
Всего 21 (двадцать) листов
один

Директор ТОО МФО
«Атырау-Валют»:

Джумамухамбетов Т.Г.

