

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника № 7
ТОО «LEGAL MONEY»
от «15» 11 202__ года



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «LEGAL MONEY»

г. Алматы, 202__ г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) Товарищества с ограниченной ответственностью «LEGAL MONEY» (далее – МФО) 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 (Visa или MasterCard), на которую заемщику перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Договором;
- 4) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 5) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
- 6) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- 7) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных в Договоре, на условиях платности, срочности и возвратности.

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 Перед направлением заявления, заемщик обязан ознакомиться с Правилами МФО.

2.2 Заемщик, выразивший намерение получить микрокредит, должен предоставить следующую достоверную информацию:

1. фамилия, имя, отчество (при наличии) заемщика, указанные в удостоверении личности;
2. пол заемщика;
3. индивидуальный идентификационный номер заемщика;
4. номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
5. номер абонентского устройства сотовой связи заемщика;
6. дата рождения;
7. семейное положение;
8. количество детей;
9. сведения о занятости;
10. размер месячного дохода;
11. регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу;
12. номер рабочего телефона (при наличии);
13. номера телефонов контактных лиц.

2.3 При заполнении анкеты заемщик по собственному желанию выбирает способ получения микрокредита (на банковский счет (платежную карту) клиента), заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка; данные банковской карты Visa или MasterCard) или наличными через кассу.

2.4 Заемщик заполняет заявление по форме, установленной МФО, тем самым заемщик подтверждает:

1. свое намерение получить микрокредит;
2. отсутствие сложившихся тяжелых обстоятельств, препятствующих надлежащему исполнению условий Договора;
3. что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора.

2.5 Заемщик подтверждает подлинность заполненных контактных данных и заполняет и подписывает личной подписью заявление, согласие, кредитный договор.

2.6 До предоставления микрокредита 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 полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
4. представляет 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.

2.7 МФО рассматривает заявление, если заемщик является гражданином Республики Казахстан, достигший возраста 21 (двадцати одного) года, но не старше 68 (шестидесяти восьми) лет.

2.8 Заемщик, подписывая заявление, анкету, а также иные согласия дает согласие на:

1. обработку и передачу МФО своих персональных данных, которые он добровольно, самостоятельно и исходя из своих интересов передает займодателю через сайт, в SMS-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;
2. использование персональных данных с целью заключения Договора либо отказа в выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном/досудебном, принудительном порядке денежных средств, в случае нарушения заемщиком обязательств по Договору;
3. проверку любой сообщаемой МФО информации, в том числе запрашивание информации о заемщике у любых третьих лиц в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;
4. использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по Договору;
5. получение от МФО информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя посредством электронной связи: E-mail и/или SMS-рассылок; при этом для данных информационных рассылок разрешается использование любой контактной информации, переданной МФО;
6. запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ»;
7. предоставление информации по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с МФО, в АО «Государственное кредитное бюро», а также получение МФО информации о клиенте из АО «Государственное кредитное бюро» на

условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

8. изменение МФО в одностороннем порядке условий Договора в сторону их улучшения для заемщика.

Заемщик подтверждает, что все сведения, указанные в заявлении, являются полными, точными, достоверными, относятся к заемщику и соответствуют требованиям Правил.

2.9 Заявление, заполненное Заемщиком, регистрируется в журнале входящих заявлений, и к нему присваивается регистрационный номер.

2.10 МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявления.

2.11 Решение о предоставлении 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.

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

2.13 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 свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного показателя, установленного 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.

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

3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

3.1 Договор заключается с учетом требований гражданского кодекса законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

Заключение Договора между МФО и заемщиком осуществляется путем подписания со стороны МФО и заемщика.

3.2 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:

- общие условия договора;
- права заемщика;
- права организации;
- обязанности организации;
- ограничения для организации;
- ответственность сторон за нарушение обязательств;
- порядок внесения изменений в условия договора.

3.3 Общие условия договора содержат:

- дату заключения договора;
- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика – физического лица или наименование заемщика – юридического лица;
- 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;
- сроки погашения микрокредита, для соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии – общий срок договора;
- размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно п. 1 ст. 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
- способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;
- метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
- очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- срок действия договора;
- информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 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).

Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, который содержит:

- дату заключения договора;
- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика - физического лица или наименование Заемщика - юридического лица;
- сумму 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);
- сроки погашения микрокредита;
- размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно п. 1 ст. 5 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», на дату заключения договора;
- способ погашения микрокредита;
- метод погашения микрокредита;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения.

3.4 Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения согласно требованиям действующего законодательства и внутренних правовых документов.

3.5 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 кредитных историй.

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

4.1 Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

4.2 Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок более 45 (сорока пяти) дней не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

Максимальный срок по данным микрокредитам составляет 60 (шестьдесят) месяцев.

4.3 Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита на период до 45 (сорока пяти) календарных дней, заключенному с физическим лицом, устанавливается в размере менее 1 (одного) % в день, но не более 20 (двадцати) % от суммы выданного микрокредита.

4.4 При увеличении срока действия договора на срок, превышающий 45 (сорок пять) календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 (ноль целых тридцать пять сотых) процентов в день.

4.5 Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок более 45 (сорока пяти) дней, размер которых не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 56 (пятьдесят шесть) % ГЭСВ устанавливается и утверждается соответствующим Актом управляющего органа МФО.

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 одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора:

БИН 220440007472

ИИК KZ55601A861010717701

БИК HSBKKZKX в

АО «Народный банк Казахстана»

2) с помощью платежных терминалов;

3) наличными деньгами через кассу компании.

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

5.4 Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Договору.

5.5 МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 50 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов – аннуитетный, дифференцированный и дополнительный:

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) Единовременный платеж в конце срока микрокредита, по кредитам, указанным в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- 4) МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита.

6. Требования к принимаемому МФО обеспечению

6.1 Право собственности на Залоговое имущество должно быть зарегистрировано на Заемщика и фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Если имущество не подлежит обязательной регистрации, то право собственности устанавливается по устному заявлению Заемщика. Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

6.2 В качестве обеспечения займа МФО вправе принимать движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

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 Правила 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.

- 4) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 7) 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;
- 8) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 8-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 9) 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;
- 10) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

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

12) 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.

13) по пп. 12 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.

14) 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, пени) 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) 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;
 - представлением 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. 13 п. 7.2 настоящей главы 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. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

8.1 МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным 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 досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

8.2 В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО 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.

8.3 МФО 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 при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

8.4 МФО не вправе уступать право (требование) по Договору без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором.

8.5 Не допускается уступка права (требования) по Договору в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8.6 При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО 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 либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
- 2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре 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, 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 МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по Договору, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к Заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по Договору, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, МФО, лицо, которому уступлено право (требование) по Договору, 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, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8.7 Лицу, которому перешло право (требование) МФО по Договору, 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.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

9.1 Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее – ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.

9.2 Размер ГЭСВ по микрокредиту не должен превышать 56 (пятьдесят шесть) % годовых, определенным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 377 от 24 декабря 2012 года.

9.3 Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, за исключением микрокредитов, указанных в пп.4.1 п.4 настоящих Правилах, 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).

9.4 Если при расчете ГЭСВ 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.

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

9.6 Расчет ГЭСВ по формуле

10. Заключительные положения

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

10.2 Изменения и дополнения в Правила вносятся Решением единственного участника ТОО «LEGAL MONEY» в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита

№	Дата	к-во дней	Остаток долга	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения вознаграждения	Всего к погашению
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	

