

Единственный участник
Абдраимов Б.А.

УТВЕРЖДЕНО
«22» ноября 2022 года

Правила предоставления микрокредитов ТОО МФО «Absolut Finance»

Предмет:	Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов ТОО МФО «Absolut Finance».	
Вид документа:	Правила	
Утверждено:	Решением единственного участника ТОО МФО «Absolut Finance» №б/н от «22» ноября 2022 года	
Признан утратившим силу:	Решение единственного участника ТОО МФО «Absolut Finance» №б/н от 28.05.2019г.	Решение единственного участника ТОО МФО «Absolut Finance» №б/н от 10.01.2020г.
Доступ	Документ общего доступа	
Обязательно к изучению	Все работники ТОО МФО «Absolut Finance»	

г. Алматы

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ РАБОТЕ С ЗАЕМЩИКАМИ/ЗАЯВИТЕЛЯМИ
3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
4. ЛИМИТЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ
МИКРОКРЕДИТАМ.....
5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ
МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
6. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ/СОЗАЕМЩИКАМ/ГАРАНТАМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ
7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....
8. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА
ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ/ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА И ДОГОВОРА ЗАЛОГА.....
10. ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ.....
11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА
12. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО
ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов в ТОО МФО «Absolut Finance» (далее – МФО).
3. Копия Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем), в том числе на интернет-ресурсе МФО.
4. МФО проводит операции по микрокредитованию физических и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, настоящими Правилами, и иными внутренними нормативными документами МФО, регламентирующими процесс выдачи микрокредитов и другие обязательные условия обслуживания.
5. Выдача микрокредитов осуществляется при условии предоставления заемщиком залогового обеспечения (залог/заклад недвижимого/движимого имущества).
6. Микрокредиты предоставляются физическим/юридическим лицам, лицам, имеющим вид на жительство в Республике Казахстан, индивидуальным предпринимателям в национальной валюте – тенге.
7. МФО предоставляет индивидуальные или групповые (под солидарную ответственность – созаемщики) финансовые продукты.
8. Выдача микрокредитов МФО и возврат производится в национальной валюте Республики Казахстан, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита (как он определен в соответствии с п. 41 настоящих Правил), в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон).
9. С письменного согласия Заявителя и/или Заемщика МФО имеет право предоставлять и запрашивать информацию о Заявителе и/или Заемщике в ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Центр развития трудовых ресурсов», АО «Государственное кредитное бюро» и иных уполномоченных органах, а также запрашивать информацию о Заявителе и/или Заемщике из других источников.
10. МФО направляет уполномоченному органу сведения и отчетность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
11. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ РАБОТЕ С ЗАЕМЩИКАМИ/ЗАЯВИТЕЛЯМИ

12. При обращении Заявителя и/или Заемщика в МФО за получением услуги/продукта, МФО предоставляет Заявителю и/или Заемщику следующую информацию:
 - об условиях предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора;
 - полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - о ставках, продуктах, программах, способах взаимодействия с Заявителями/или Заемщиками;
 - до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита – проекты графиков погашения, рассчитанных различными

методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам;

- о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- об ответственности и возможных рисках Заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору, заключенному с МФО;
- проект Договора и время для ознакомления с ним.
- о его праве обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в МФО, в уполномоченный орган Республики Казахстан или в суд;
- о сроках принятия решения по заявлению о предоставлении услуги/продукта;

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

13. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя (МРП) на одного заемщика.

14. МФО предоставляет микрокредиты под залог имущества не более 70% (семидесяти) процентов от оценочной стоимости предоставляемого в залог имущества.

При этом, по решению уполномоченного органа МФО, с учетом индивидуальных условий по проекту микрокредитования, МФО может предоставить микрокредит под залог имущества свыше 70% (семидесяти) процентов, но не более 90% (девяносто) процентов от оценочной стоимости предоставляемого в залог имущества.

15. Срок микрокредитования составляет:

- минимальный срок предоставления микрокредита в МФО составляет 12 (двенадцать) месяцев;
- максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 (шестьдесят) месяцев включительно.

4. ЛИМИТЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

16. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, может производиться только в соответствии с условиями Договора путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между МФО и Заемщиком.

17. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:

- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56% (пятьдесят шесть) процентов.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

18. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

19. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.

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

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения, возникшие при инициировании досудебного урегулирования ситуации по возврату предмета займа (при наличии)

6. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ/СОЗАЕМЩИКАМ/ГАРАНТАМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ

21. Исполнение Заемщиком обязательств по Договору обеспечивается залогом.
22. Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Залогодателем может выступать дееспособное физическое лицо.
23. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо при условии их соответствия регламентированным условиям МФО. Залогодатель обязан обладать правом собственности (полного хозяйственного ведения или оперативного управления) на передаваемое в залог имущество. Залогодателем может выступать физическое лицо в возрасте до 75 лет.
24. Заемщиками/созаемщиками/гарантами могут выступать:
 - граждане Республики Казахстан/имеющие вид на жительство в возрасте от 21 до 63 лет, на момент рассмотрения заявки;
 - граждане имеющие постоянное место жительства (регистрация) в регионе/населенном пункте в Республике Казахстан, по месту нахождения МФО, в т.ч. по месту нахождения залогового имущества;
 - граждане, на момент выдачи микрокредита, у которых отсутствует действующие просроченные неисполненные заемные обязательства перед другими кредитными организациями/задолженность перед налоговыми органами, органами социального страхования;
 - индивидуальные предприниматели и юридические лица, деятельность которых функционирует 6 (шесть) и более месяцев к моменту рассмотрения заявки МФО.

! При этом, МФО вправе отказать/отклонить заявку о выдаче микрокредита, если заявителем предоставлены сфальсифицированный пакет документов и/или информация, не соответствующая действительности. Кроме того, МФО вправе, если ему стало известно о предоставлении заемщиком поддельных/сфальсифицированных документов, в т.ч. о предоставлении информации, не соответствующей действительности после выдачи микрокредита, требовать досрочного возврата предмета микрокредита.

! МФО вправе требовать досрочного возврата предмета микрокредита, если заемщик – юридическое лицо, должностные лица и участники юридического лица признаны виновными в совершении преступления в сфере экономической деятельности/преступления против собственности. Также в случае установления факта о начале процедуры банкротства и/или ликвидации.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

25. Требования к принимаемому МФО обеспечению определяются с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан. Основные требования к принимаемому МФО обеспечению содержат следующие условия и требования, включая, но не ограничиваясь:

- предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан и требованиям соответствующих корпоративных нормативных документов МФО;
 - Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные правоустанавливающими/идентификационными документами на предмет залога;
 - в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
 - предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Заемщиков и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается МФО);
 - предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
 - МФО должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге. Недвижимость (кроме квартир в многоквартирных домах) принимается в качестве залога при условии надлежащего оформления права на земельный участок согласно действующему законодательству Республики Казахстан.
26. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.
27. В качестве предмета залога от физических и юридических лиц принимается следующее имущество:
- 1) Недвижимость, принадлежащая залогодателю на праве собственности, в виде:
 - Квартиры, в многоквартирном доме, состоящем из двух и более квартир;
 - Тунхауса (блокированный жилой дом) с земельным участком;
 - Индивидуального жилого дома с земельным участком;
 - Коммерческая недвижимость: офисы, магазины, нежилые помещения.
 - 2) Движимое имущество (автотранспорт, спецтехника).
28. В залог не принимается:
- 1) Недвижимость (квартира, индивидуальный жилой дом, коммерческая недвижимость), срок эксплуатации которой составляет более 70 лет к моменту приема заявления на получение займа/замену залога.
 - 2) Недвижимость, расположенная вблизи со свалкой, кладбищем, скотомогильником в нарушение санитарно-эпидемиологических правил и норм (при документальном подтверждении).
 - 3) Индивидуальный жилой дом, состоящий из саманного/сырцового кирпича, каркасно-камышитовая, дерева (брус, сруб, бревна, арболит, шпал) срок эксплуатации которого составляет более 30 лет к моменту приема заявления на получение займа/замену залога.
 - 4) Каркасно-засыпная, сборно-щитовая жилая/нежилая недвижимость.
 - 5) Земельный участок (доля земельного участка), предоставление в залог которого не допускается нормами Земельного кодекса Республики Казахстан.
 - 6) Части земельного участка, если эта часть в соответствии с целевым назначением не может быть использована в качестве самостоятельного участка. Не допускается залог земельных участков без одновременного залога находящихся на них жилых/нежилых, коммерческих и иных видов недвижимости.
 - 7) Недвижимость, не имеющая в идентификационных документах наименования населенного пункта, улицы/микрорайона, номера строения/участка или иных данных, позволяющих ясно и без сомнений идентифицировать нахождение недвижимости.
29. Предмет залога должен отвечать критериям приемлемости и достаточности.

определяющим возможность получения Заявителем микрокредита. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора.

41. При согласии заявителя об условиях микрокредитования и получения кредитным экспертом принятого положительного решения Кредитного комитета МФО, между МФО и заявителем заключается Договор о предоставлении микрокредитования и Договор о залоге. Выдача микрокредита осуществляется путем перевода на текущий счет заявителя с момента заключения Договора о предоставлении микрокредита и регистрации Договора о залоге в уполномоченном регистрирующем органе.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ/ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА И ДОГОВОРА ЗАЛОГА

42. 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.
43. Текст Договора печатается на листах формата А4, шрифтом Times New Roman, размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

44. Обязательными условиями Договора являются:

- 1) Общие условия договора (в т.ч. основная информация о микрокредите должна быть изложена на титульном листе Договора);
- 2) Права и обязанности Сторон Договора;
- 3) Ответственность и ограничения сторон;
- 4) Порядок внесения изменений в условия Договора.

Общие условия Договора содержат: 1) сумму займа 2) дату выдачи займа и срок возврата займа 3) наименование МФО и данные заемщика/созаемщика/гаранта и залогодателя; 4) размер ставки вознаграждения по займу, в т.ч. годовую эффективную ставку вознаграждения (ГЭСВ) (реальной стоимости микрокредита), рассчитанную на дату заключения Договора; 5) способы и методы погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с Правилами); 6) очередность погашения задолженности; 7) порядок начисления и размер неустойки (пени, штрафа) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения; 8) информацию о предмете залога; 9) меры, принимаемые в МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору. 10) реквизиты сторон по Договору;

! аннуитетный метод погашения – 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 платежей.

! Дифференциальный метод погашения – погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному догу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение.

45. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения Договора.:

Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:

- 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;
- 2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
- 3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
- 4) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.
- 5) полный пакет документов на имущество, предоставляемого в залоговое обеспечение по микрокредиту.

Для получения микрокредита заявитель-юридическое лицо предоставляет:

- 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
- 2) решение органа заявителя на получение микрокредита;
- 3) копии учредительных документов заявителя;
- 4) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);
- 5) полный пакет документов на имущество, предоставляемого в залоговое обеспечение по микрокредиту.

! Индивидуальный предприниматель (ИП) предоставляет в МФО:

- 1) Свидетельство о регистрации ИП, талон о регистрации ИП;
- 2) Документ удостоверяющий личность заявителя;
- 3) Документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (в случае подписание договоров и документов на получение микрокредита представителем заявителя, при этом, для подписания документов представителем, кредитный эксперт обязан вынести вопрос на рассмотрение Кредитному комитету МФО о принятии такого подписанта).
- 4) Документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заявителя.

46. МФО запрещается:

- 1) Вносить изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения по Договору (за исключением снижения ставки вознаграждения и иные изменения условий Договора улучшающие положение заемщика) и/или способа и метода погашения микрокредита.
- 2) Устанавливать и взимать новые виды комиссии, не предусмотренных на момент заключения Договора.
- 3) Требовать от заемщика/созаемщика/гаранта досрочного полного или частичного погашения микрокредита, за исключением, если уполномоченным органом МФО

будет принято решение о досрочном возврате предмета займа с причитающимися суммами начисленного вознаграждения в размере предусмотренным в Договоре, при неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств перед МФО по Договору.

- 4) В случае если заемщиком было осуществлено досрочное полное или частичное погашение микрокредита, МФО не вправе требовать от заемщика уплаты неустойки (пени, штрафа), комиссии за досрочный возврат предмета микрокредита.
 - 5) взимание неустойки (пени, штрафа) если дата очередного платежа по графику погашения займа выпадает на выходной либо праздничный день, дата погашения переносится на следующий за ним рабочий день.
 - 6) Индексация обязательства и платежей по Договору выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.
47. К Договору прилагается подписанный сторонами график погашения микрокредита (согласно утвержденной форме МФО), который должен содержать условия соответствующие требованиям законодательства.
 48. Выдача денег по Договору осуществляется (строго!) с момента государственной регистрации договора залога имущества (недвижимого/движимого имущества) в уполномоченном регистрирующем органе.
 49. Договор залога недвижимого/движимого имущества подлежит подаче на государственную регистрацию в уполномоченный регистрирующий орган, не позднее дня заключения Договора.
 50. Подтверждением государственной регистрации предмета залога является: проставление штампа о государственной регистрации на договоре залога либо уведомление о государственной регистрации (при электронной регистрации договора залога);
 51. Расходы, связанные с регистрацией договора залога в уполномоченном регистрирующем органе, а также дополнительных соглашений к договору залога, возлагаются на заемщика и/или залогодателя.
 52. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика, после предоставления зарегистрированного договора залога и подписания Договора.
 53. Заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита подается заемщиком в МФО в соответствии с пунктом 2 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности в Республике Казахстан».
 54. Заявление заемщика подлежит обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению в МФО. При этом, заемщик обязан предоставить к заявлению документы, подтверждающие необходимость внесения таких изменений в Договор, в случае неполного пакета документов, МФО вправе запросить их, а заемщик предоставить документы по запросу МФО в течение 5 (пяти) рабочих дней.
 55. Непредставление заемщиком запрашиваемых МФО документов в срок, является основанием для МФО оставить заявление заемщика без рассмотрения, о чем направляется соответствующее уведомление.
 56. МФО при рассмотрении заявления заемщика руководствуется требованиями Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года №215 и внутренними нормативными документами МФО.
 57. МФО в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента поступления заявления заемщика, обязан рассмотреть вопрос о внесении изменений в условия Договора с последующим уведомлением заемщика о принятом решении.

10. ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ

58. Кредитное досье открывается в день подписания заемщиком Договора.
59. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в перечне документов, указанных в настоящих Правилах, а также следующие документы: 1) договор о предоставлении микрокредита; 2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита; 3) подписанный сторонами график погашения микрокредита; 4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии); 5) договор гарантии или поручительства, документы подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством). 6) переписку между МФО и заемщиком; 7) документы подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества); 8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета; 9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро.
60. Кредитное досье содержит актуальную информацию/сведения, в том числе полную документацию по проекту финансирования.
61. Кредитное досье формируется на бумажном носителе.
62. После завершения взаимоотношений с заемщиком/прекращения действия Договора, кредитное досье передается на хранение (срок хранения кредитного досье составляет в МФО 5 (пять) лет).
63. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были получены, сформированы и отправлены, аналогично сроку хранения кредитного досье на бумажном носителе.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

64. В случаях предоставления целевого микрокредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.
65. При нецелевом использовании микрокредита МФО сохраняет за собой право (не обязательство) требовать от Заемщика досрочного возврата микрокредита и выплаты вознаграждения в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита, а также выплаты неустойки, предусмотренную Договором.

12. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

66. 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»).

67. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
68. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
- 1) на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к нему;
 - 2) по устному или письменному требованию заемщика;
 - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
69. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым МФО 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).
70. 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.
71. 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 по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
72. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия Договора.
73. Произведенные выплаты заемщиков МФО и выплаты МФО заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие – по графику выплат.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

74. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.
75. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением единственного участника МФО.
76. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита
77. 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, 5-1 и 6 статьи 21 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности в Республике Казахстан.
78. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.
79. 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.