

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Единственного участника**  
**ТОО «МФО «ФинТехЛаб»**  
**№ 02-2023 от «24» февраля 2023 года**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ФИНТЕХЛАБ»**

**г. Алматы**  
**2023 г.**

<b>Оглавление</b>	
<b>УТВЕРЖДЕНО</b>	<i>Стр. 1</i>
<i>Статья 1. Общие положения</i>	<i>Стр. 3</i>
<i>Статья 2. Термины и определения</i>	<i>Стр. 3</i>
<i>Статья 3. Цели микрокредитования</i>	<i>Стр. 5</i>
<i>Статья 4. Условия предоставления микрокредитов, включая предельные суммы и сроки, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам</i>	<i>Стр. 6</i>
<i>Статья 5. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения</i>	<i>Стр. 7</i>
<i>Статья 6. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита</i>	<i>Стр. 8</i>
<i>Статья 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов</i>	<i>Стр. 8</i>
<i>Статья 8. Досрочное погашение микрокредита</i>	<i>Стр. 10</i>
<i>Статья 9. Требования к принимаемому МФО обеспечению</i>	<i>Стр. 10</i>
<i>Статья 10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам</i>	<i>Стр. 11</i>
<i>Статья 11. Особые условия</i>	<i>Стр. 12</i>
<i>Статья 12. Заключительные положения</i>	<i>Стр. 12</i>

## Статья 1. Общие положения

Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб» (далее по тексту - МФО).

2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.

3. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации порядка по предоставлению МФО микрокредитов.

4. МФО осуществляет микрокредитование физических лиц, физических лиц осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальный предприниматель) и юридических лиц, на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования

5. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредита в соответствии с Законом «О микрофинансовой деятельности».

6. МФО обеспечивает исполнение требований, установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Копии Правил размещаются в офисах МФО в общедоступном месте, для обозрения и ознакомления Клиентами, а также на сайте МФО по ссылке: [www.dossym.kz](http://www.dossym.kz).

## Статья 2. Термины и определения

8. В настоящих Правилах используются определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО (далее – внутренние документы), а также следующие понятия и условные обозначения:

- 1) **Вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег, которую Заемщик обязуется уплатить МФО за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита;
- 2) **Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)** - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным государственным органом;
- 3) **Гарант** - физическое/юридическое лицо, отвечающее солидарно с Заемщиком за исполнение его обязательств по Договору о предоставлении микрокредита перед МФО, в пределах своей ответственности в соответствии с заключенным между сторонами Договору гарантии;
- 4) **График платежей** - график, в соответствии с которым Заемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту;
- 5) **Договор залога** - договор залога движимого/недвижимого имущества, заключаемый между МФО и Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, в случае залога недвижимости данный договор также называется договором ипотеки;
- 6) **Договор о предоставлении микрокредита** - договор, заключенный между Заемщиком и МФО в письменной форме, на основании которого МФО

предоставляет Заемщику микрокредит не обеспеченный залогом, обеспеченный залогом движимого имущества и/или обеспеченный залогом недвижимого имущества (разовый или в рамках кредитной линии) на условиях срочности, платности, возвратности, а также в случаях обеспеченного микрокредита, на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему;

- 7) **Заемщик** - физическое лицо; и/или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, или юридическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
- 8) **Закон о МФД** - Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- 9) **Залоговое обеспечение** - способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон.
- 10) **Залогодатель** - лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита;
- 11) **Клиент** - лицо, заключившее с МФО Договор о предоставлении микрокредитов (договор залога/ипотеки) или имеющее намерение заключить такой Договор;
- 12) **Кредитная заявка** - документ установленной формы (Анкета-Заявление на получение микрокредита), заполняемый клиентом при его обращении за предоставлением микрокредита;
- 13) **Кредитный продукт** – продукт, связанный с предоставлением МФО микрокредита, содержащий набор следующих основных параметров: валюта, ставка вознаграждения, обеспечение, предельные суммы и сроки;
- 14) **Кредитный менеджер** - работник МФО, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и классификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита (формирование досье, подписание договоров у Заемщика и иные действия);
- 15) **Кредитный риск** - риск возникновения расходов (убытков) у МФО вследствие нарушения Заемщиком условий Договора о предоставлении микрокредита по исполнению им взятых на себя обязательств;
- 16) **МФО** – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб»;
- 17) **Кредитное бюро** - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 18) **Кредитная линия** - предоставление Заявителю юридически оформленного обязательства МФО финансировать Заявителя (открыть кредитную линию) на условиях, позволяющих Заявителю самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных договором;
- 19) **Кредитное досье** – совокупность документов (оригиналов, копий) по предоставленному микрокредиту, формируемое и хранимое отдельно по каждому Заемщику с момента принятия МФО кредитной заявки от Заемщика до момента исполнения Заёмщиком обязательств перед МФО, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами МФО;
- 20) **Микрокредит** - деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, в размере и порядке, определенных Законом о МФД и Договором о предоставлении микрокредита на условиях платности, срочности и возвратности;
- 21) **Микрокредитование** - предоставление микрокредита заемщику в размере, не превышающем двадцатитысякратного размера месячного расчетного

показателя (МРП), установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, без обеспечения и/или с обеспечением под залог движимого и/или недвижимого имущества, на основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита индивидуально с каждым заемщиком.

- 22) **Примерные условия Договора** – документ, разработанный с целью определения примерных условий предоставления микрокредитов по Договорам о предоставлении микрокредита и/или примерных условий по Договорам залога движимого имущества, заключаемым МФО с Заемщиками и Созаемщиками, в порядке, предусмотренном статьей 388 Гражданского Кодекса Республики Казахстан при наличии в Договоре о предоставлении микрокредита, а также в случаях обеспеченности микрокредита в Договоре залога движимого имущества ссылкой на Примерные условия. Примерные условия и Договор о предоставлении микрокредита совместно представляют единый документ, а также Примерные условия и Договор залога движимого имущества совместно представляют единый документ подписанием которого Заемщик и/или Залогодатель подтверждает свое волеизъявление принять данные условия.
- 23) **Рефинансирование** - микрокредит, предоставляемый Заемщику по Договору, целевым назначением которого является погашение имеющейся задолженности Заемщика перед иными финансовыми организациями.
- 24) **Сервисная компания** - коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам о предоставлении микрокредита (далее - договор доверительного управления), заключенного с лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о МФД, полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам о предоставлении микрокредита, в том числе по изменению условий договора о предоставлении микрокредита, по представлению интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления, в суде, по приему от должника денег и (или) иного имущества, и иными полномочиями, предусмотренными Законом о МФД, иными законами Республики Казахстан и договором доверительного управления;
- 25) **Созаемщик** - лицо, подписавшее Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту. Далее по тексту настоящих правил, при упоминании слово Заемщик, также подразумевается Созаемщик, при его наличии;
- 26) **Кредитный комитет МФО/Уполномоченное лицо МФО (далее КК/УЛ)** - коллегиальный орган, Генеральный Директор МФО, Операционный Директор, и/или иное уполномоченное ответственное лицо в соответствии с внутренними документами МФО, уполномоченные на принятие решений по микрокредитной деятельности МФО в рамках соответствующих полномочий;
- 27) **Уполномоченный государственный орган** - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
- 28) **Уполномоченный регистрирующий орган** - орган, осуществляющий государственную регистрацию прав (обременений прав) на недвижимое и движимое имущество, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

### Статья 3. Цели микрокредитования

9. МФО осуществляет микрокредитование физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на цели, указанные в пункте 11 настоящей статьи, в

том числе на рефинансирование ссудной задолженности по микрокредитам, предоставленным иными финансовыми организациями.

10. Микрокредитование физических лиц и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляется МФО на:

- 1) предпринимательские цели;
- 2) потребительские цели.

#### **Статья 4. Условия предоставления микрокредитов, включая предельные суммы и сроки, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

11. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

12. МФО устанавливает предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании описания условий предоставления кредитных продуктов ТОО «Микрофинансовая организация «ФинТехЛаб», утверждаемых КК/УЛ, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения:

- 1) предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам в размере 56 (пятьдесят шесть) процентов;
- 2) предельной ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, в размере 45 (сорок пять) процентов годовых от суммы выданного микрокредита;
- 3) максимальной суммы микрокредита - не более 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на один микрокредит;
- 4) предельного срока микрокредитования:
  - без залога – не более 120 (ста двадцати) месяцев;
  - под залог движимого имущества – не более 120 (ста двадцати) месяцев;
  - под залог недвижимого имущества – не более 120 (ста двадцати) месяцев.

13. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного в соответствии с требованиями уполномоченного государственного органа.

14. Перечень имущества, принимаемого МФО в залог в качестве обеспечения исполнения Заемщиком и Залогодателем своих обязательств и требования, предъявляемые к такому имуществу, устанавливаются Залоговой политикой.

15. Основные требования, предъявляемые МФО клиенту, определяются требованиями внутренних документов МФО и действующим законодательством Республики Казахстан.

16. Заемщикам допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита без штрафных санкций.

17. Если условиями соответствующего кредитного продукта предусмотрено заключение договора страхования и/или договора на проведение оценки имущества, являющегося обеспечением, в целях определения его рыночной стоимости, МФО не ограничивает Заемщика и Залогодателя в выборе страховой организации и/или независимого оценщика.

18. Работники структурных подразделений МФО в рамках своей компетенции осуществляют меры по надлежащей проверке клиентов и иные мероприятия в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обязаны при обслуживании клиентов изучать Клиентов и характер проводимых ими операций с деньгами и (или) иным имуществом на предмет выявления признаков определения подозрительной операции, и выявления необычных операций Клиентов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами МФО.

Работники структурных подразделений вправе запрашивать у Клиентов любую информацию и документы, подтверждающие обоснованность проведения операций в рамках законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

## **Статья 5. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

19. Основным условием рассмотрения МФО вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного Пакета документов на Заемщика, который формируется работником соответствующего структурного подразделения.

20. Обязательный перечень документов, предоставляемых клиентом в МФО, определяется Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210, а также внутренними документами МФО.

Внутренними документами МФО, допускается установление дополнительного перечня документов, предоставляемых клиентом.

21. Предоставление микрокредита осуществляется МФО в следующем порядке:

- 1) Консультация Клиента;
- 2) Предоставление необходимых документов клиентом;
- 3) Оформление Анкеты-Заявления;
- 4) Оценка имущества (при наличии обеспечения);
- 5) Оценка кредитоспособности, а также юридическая экспертиза (при необходимости);
- 6) Принятие решения КК/УЛ о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита;
- 7) Подписание Договора о предоставлении микрокредита с графиком погашения, Договора залога и иных необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
- 8) Регистрация залога в Уполномоченном регистрирующем органе;
- 9) Выдача микрокредита.

22. Клиент предоставляет документы согласно перечню документов предоставленного Кредитным менеджером, подписывает Анкету-Заявление на предоставление микрокредита по форме, утвержденной МФО, составленную работником МФО со слов Клиента, а также предоставляет письменное согласие МФО на право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в/из ТОО «Первое кредитное бюро», ТОО «Государственное кредитное бюро», на сбор и обработку персональных данных, трансграничную передачу персональных данных.

Информация по договорам о предоставлении микрокредитов, заключенных с МФО, подлежит в обязательном порядке предоставлению в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

23. Примерные условия договора о предоставлении микрокредита, а также примерные условия договора залога движимого имущества размещаются на сайте МФО, а также публикуются в соответствующих требованиях законодательства РК средствах массовой информации. Типовые формы договоров о предоставлении микрокредита, утвержденные решением КК/УЛ размещаются в автоматизированной системе.

24. По каждой одобренной кредитной заявке МФО заключает с клиентом Договор о предоставлении микрокредита. Подписание Договора о предоставлении микрокредита и договора залога третьим лицом не допускается.

25. По каждому предоставленному микрокредиту формируется кредитное досье, которое открывается в день подписания договора о предоставлении микрокредита.

26. Порядок (процедуры) рассмотрения, анализа и одобрения (отказа) кредитных

заявок клиентов, предоставления микрокредитов определяется внутренними документами, принимаемыми решением КК/УЛ.

27. Решение КК/УЛ доводится до сведения Клиента в устной форме о предоставлении, либо отказе в предоставлении микрокредита, либо с предложением клиенту изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита, с тем чтобы они соответствовали требованиям МФО и законодательства Республики Казахстан.

28. МФО вправе отказать Клиенту в предоставлении микрокредита без объяснения причин. Клиент вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

## **Статья 6. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

29. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

30. Договор о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленных ГК РК и Законом о МФД.

31. После подписания Заемщиком/Созаемщиком Договор о предоставлении микрокредита, передается на подпись уполномоченному лицу МФО.

32. Договор залога, обеспеченный залогом движимого или недвижимого имущества, подлежит обязательной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

33. Залогодатель производит регистрацию обременения (залога) имущества в уполномоченном регистрирующем органе.

34. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления МФО денежных средств на банковский счет Заемщику/Созаемщику/На третьих лиц на основании письменного заявления Заемщика, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящего раздела Правил.

## **Статья 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов**

35. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита и графиком погашения.

36. Вознаграждение уплачивается Заемщиком путем перечисления на банковский счет МФО вместе с суммой основного долга, согласно Графика платежей, являющегося неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита.

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

38. В случае возникновения просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита.

39. С Заемщика (физического лица) взимается неустойка (штраф, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, которая не может превышать 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

Уплата неустойки и возмещение убытков не освобождает Заемщика от надлежащего исполнения нарушенных обязательств Заемщика по Договору.



40. По истечении 90 (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, начисление неустойки (штрафов, пени) составляет не более 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

41. По истечении 180 (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 начисление вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени) прекращается.

42. 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 МФО по получению исполнения.

43. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом, в случае если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

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

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

45. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдачей нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

46. До заключения Договора о предоставлении микрокредита, МФО предоставляет Заявителю предварительные графики погашения микрокредита, рассчитанные следующими методами погашения:

- 1) 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;
- 2) 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;
  - 3) иной метод погашения, при котором основной долг уплачивается единовременным платежом в конце срока действия Договора о предоставлении микрокредита, а вознаграждение уплачивается ежемесячно.
  - 4) по согласованию с МФО возможно предоставление индивидуального графика погашения.

Выбранный Заявителем метод погашения микрокредита будет отражен в Договоре о предоставлении микрокредита (в графике платежей).

### **Статья 8. Досрочное погашение микрокредита**

47. Досрочное погашение осуществляется при условии предоставления Заемщиком в МФО письменного заявления о частичном/полном досрочном погашении (по установленной МФО форме).

48. В случае частичного досрочного погашения осуществляется перерасчет графика погашения с обязательным подписанием дополнительного соглашения к Договору о предоставлении микрокредита с обновлённым графиком погашения.

49. В случае перечисления на банковский счет МФО Заемщиком денежных средств, превышающих сумму очередного платежа по графику без предоставления в МФО письменного Заявления о досрочном погашении (по установленной форме), сумма, превышающая очередной платеж, учитывается в качестве предоплаты и засчитывается в счет погашения микрокредита в день наступления последующего планового платежа (последующих плановых платежей). При этом пересчет суммы основного долга и вознаграждения не производится.

50. В случае полного досрочного погашения микрокредита МФО в течение 3 (трех) рабочих дней после обращения клиента предоставляет Залогодателю документы, необходимые для снятия обременения.

### **Статья 9. Требования к принимаемому МФО обеспечению**

51. В качестве обеспечения исполнения обязательств клиента (Заемщика/Созаемщика) принимается имущество:

1) недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота;

2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами, и/или решением КК/УЛ;

3) движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог/заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование, товарно-материальные ценности.

52. Основные требования к залоговому обеспечению, принимаемому МФО, определяются в Залоговой политике МФО.

53. Решение о необходимости страхования предмета (-ов) обеспечения принимается КК/УЛ, если иное не установлено условиями соответствующего кредитного продукта МФО.

Обязательным условием страхования имущества является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем - Кредитора, т.е. МФО.

### **Статья 10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

54. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) производится согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208:

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.

55. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ 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.

56. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 54 настоящих Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

57. ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным государственным органом 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<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t<sub>j</sub> - 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<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;

t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

58. 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.

59. 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.

60. Размер ГЭСВ указывается в Договоре о предоставлении микрокредита на дату его заключения.

## **Статья 11. Особые условия**

61. По микрокредитам, условия которых не соответствуют настоящим Правилам и/или внутренним документам МФО, решения принимаются КК/УЛ.

## **Статья 12. Заключительные положения**

62. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения Единственным участником МФО.

63. Дополнения и изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости.

64. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

65. Копия настоящих Правил подлежит размещению в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ней.

66. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними документами МФО.

67. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, затрагивающие вопросы, регламентируемые настоящими Правилами, до даты утверждения данных изменений в Правила, необходимо руководствоваться законодательством Республики Казахстан.

68. В случае внесения КК/УЛ, правомочными на подписание распорядительных документов, изменений (затрагивающих вопросы, регламентируемые Правилами), до даты утверждения данных изменений в Правилах, приоритет имеют решения КК/УЛ, уполномоченных на подписание распорядительных документов, с последующим внесением изменений и дополнений в Правила.