

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Протоколом общего собрания участников**  
**№ 3 от 27.08.2021 года**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**  
**«ЮНИКРЕДО»**

**Алматы 2021 г.**

## **1. Общие Положения**

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;
2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО;
3. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.
4. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге;
5. МФО устанавливает размер штрафов и пени за неисполнение обязательств по Договору;
6. Допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение Микрокредита;
7. В период заключения дополнительного соглашения об увеличении срока действия Договора штрафные санкции и пеня не начисляются.
8. Заключение Договора о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и Заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента и (или) многофакторной аутентификации, включающую в себя аутентификацию, осуществляемую с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров).

## **2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита**

1. Заемщиками МФО могут быть физические лица – резиденты Республики Казахстан:
  - в возрасте не моложе 21 (двадцати одного) лет и не старше 58 (пятидесяти восьми) лет на момент оформления Заявления/Оферты;
  - имеющие стабильный источник дохода,
  - имеющие возможность подтвердить данные доходы регулярными перечислениями пенсионных взносов в НАО «ГК «Правительство для граждан»/пенсионными и социальными выплатами из НАО «ГК «Правительство для граждан»;
  - не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан.
2. Клиент заполняет Заявление на предоставление микрокредита по форме, утвержденной МФО..
3. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

## **3. Порядок предоставления микрокредита и порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита**

### **3.1. Стадии предоставления микрокредита.**

3.1.1. Предоставление Микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:

- 1) ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- 2) оформление Заявителем Заявления на предоставление микрокредита;
- 3) оценка кредитоспособности Заявителя, а также оценка следующих рисков: кредитных, юридических и безопасности;
- 4) проверка идентификации и аутентификации Заявителя.
- 5) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
- 6) заключение Договора, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
- 7) выдача Микрокредита.

3.1.2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения. Заключение Договора:

- 1) Договор заключается путем Акцепта МФО Заявления Заявителя;
- 2) Заявление составляется Заявителем в установленной МФО форме, размещенной на Сайте МФО;
- 3) Сумма и срок действия Договора самостоятельно указываются Заявителем в Заявлении.

3.1.3. В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия:

- 1) зарегистрироваться на Сайте; Допуск Клиента в Личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации. Для идентификации и аутентификации Клиента МФО использует уникальный идентификатор с динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и/или символов (логин и пароль).
- 2) заполнить Заявление, размещенную на Сайте;
- 3) отправить копию удостоверения личности после подписания Договора;
- 4) по запросу МФО предоставить способами, установленными МФО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (Кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан»);
- 5) при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО;
- 6) предоставить МФО следующую информацию:

6.1. фамилия, имя, отчество, гражданство, пол, дата и место рождения, данные удостоверения личности, ИИН, номер и срок действия документа удостоверения личности, номер абонентского устройства сотовой связи, адрес прописки и проживания, семейное положение, данные официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита, среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, сумма проведенного банковского платежа, осуществленного зарубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита, среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за

период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, количество несовершеннолетних членов семьи, сведения получения адресной социальной помощи, сведения о ежемесячных расходах и доходах, сведения получения единого социального пособия, сведения о проживании на последнем месте и кто является собственником жилья, сведения о занятости, образование, сведения о наличии/отсутствии кредитов в банках Республики Казахстан, номер мобильного телефона, домашний (при наличии) и рабочий телефоны (при наличии), номер домашнего/мобильного телефона контактного лица, и реквизиты IBAN счета Банка/Банковской карты) на заключение Договора путем проставления галочки в соответствующем поле и нажатием кнопки «Подтвердить», а также, введение (активация) специального кода для подтверждения, отправляемого Заемщику посредством SMS-кода на мобильный телефон приравнивается к письменной форме Договора займа согласно Гражданского кодекса Республики Казахстан.

6.2. Предоставить качественную фотографию документа, удостоверяющего личность с лицевой и оборотной стороны, а также качественную фотографию Клиента (селфи (англ. Selfie)) с документом удостоверяющим его личность в руках;

3.1.4. При заполнении Заявления/Оферты Заявитель заполняет необходимые поля (номер банковского счета (IBAN) и наименование банка). Предоставление Микрокредита осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета МФО на банковский счет Клиента.

3.1.5. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте МФО специального кода, направленного МФО Заявителю посредством SMS на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления/Оферты (регистрации) на Сайте.

Для идентификации и аутентификации Клиента МФО использует уникальный идентификатор с динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и/или символов и биометрическую идентификацию Клиента (многофакторная аутентификация).

3.1.6. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление в МФО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте МФО.

3.1.7. Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с положениями статьи 395-396 ГК РК Заявление с указанной в ней идентифицирующей Заявителя информацией (данные удостоверения личности гражданина Республики Казахстан, ИИН, место регистрации Заявителя, номер мобильного телефона, адрес электронной почты), а также специального кода направленного посредством SMS на мобильный телефон Заявителя, считается надлежащим образом подписанной Заявителем аналогом собственноручной подписи (совокупностью идентифицирующей информации). Также, Заявитель и МФО согласовали, что в соответствии с нормами статей 152 и 716 ГК РК Договор будет считаться заключенным в письменной форме.

3.1.8. На основе полученных данных Кредитным Скорингом определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита.

3.1.9. Полученное МФО Заявление не может быть отозвано Заемщиком. В том случае, если Заемщик отказывается от Микрокредита после Акцепта МФО его Заявления и перечисления суммы Микрокредита МФО, Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления МФО Микрокредита осуществить возврат суммы Микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на Заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором.

3.1.10. МФО не обязано предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, до момента Акцепта предоставленного Заявителем Заявления.

3.1.11. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении

Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении/Оферте и/или SMS – уведомления.

3.1.12. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми аналогично порядку заключения Договора в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.13. Информация по выданному микрокредиту передается в Кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

3.1.14. Основания для отказа в предоставлении Микрокредита

3.1.15. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении/Оферте, не позднее 72 часов с даты получения МФО от Заявителя Заявления/Оферты.

3.1.16. Одобрение получают Заявления/Оферты с приемлемым риском невозврата Микрокредита.

3.1.17. МФО вправе не предоставлять Заявителю Микрокредит в следующих случаях:

1. наличия у МФО оснований полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная Заявителем информация / информация, ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности Заявителя;
2. несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
3. информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;
4. наличие у Заявителя непогашенной задолженности по имеющейся просроченной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
5. не представлены необходимые документы, в том числе Клиент отказался от прохождения биометрической идентификации;
6. несоответствие фотографии Клиента с фотографией документа, удостоверяющего его личность;
7. Кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.

#### **4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита**

- 4.1. По микрокредитам, в рамках микрокредитования физических лиц на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, которые предоставляет МФО, устанавливаются следующие условия (индивидуально для каждого Заемщика):

Сумма микрокредита: от 20 000 (двадцати тысяч) тенге предельное значение устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более пятидесятикратного размера МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Срок займа: от 10 (десяти) до 45 (сорока пяти) календарных дней.

- 4.2. МФО дополнительно может устанавливать предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании Кредитной политики ТОО

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО», утверждаемых уполномоченным органом МФО, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения предельной суммы (лимит) микрокредитования не более восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика. Срок микрокредита не должен превышать 60 (шестьдесят) месяцев.

## **5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

- 5.1. МФО рассчитывает Вознаграждение согласно Постановления Национального Банка Республики Казахстан № 209 от 26 ноября 2019 года предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом составляет в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита:
- 5.2. При расчете Вознаграждения не учитываются:
- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение Заемщиком условий Договора.

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

- 6.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее - ГЭСВ) по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным органом по следующей формуле:

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

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
- j - порядковый номер выплаты заемщику;
- S<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).

- 6.2. 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.

- 6.3. 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.
- 6.4. По договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 6.9. Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 6.5. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.
- 6.6. Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.
- 6.7. В договоре о предоставлении микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения печатается при помощи устройств компьютерной техники в одном предложении в цифровом выражении и прописью, а также в одинаковой по величине и стилю оформления шрифтов (курсив, полужирный, выделение цветом, размер) форме с другими ставками вознаграждения.
- 6.8. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
  - 2) по устному или письменному требованию заемщика;
  - 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
- 6.9. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
- 6.10. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 3 Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

## **7. Требования к Заемщику, Залогодателю, Созаемщику, Гаранту и к обеспечению, предоставляемому МФО (при его наличии)**

- 7.1. Заемщиками/Созаемщиками/Залогодателями/Гарантами МФО могут стать Заявители, соответствующие следующим требованиям:
- 1) физические/юридические лица - резиденты РК;
  - 2) для физических лиц - возраст от 20 лет до пенсионного возраста на момент

- окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита;
- 3) непрерывный стаж работы/период осуществления деятельности - не менее 4 (четырёх) месяцев при общем трудовом стаже не менее 12 (двенадцати) месяцев;
  - 4) Заявитель, в случае наличия, должен иметь положительную либо удовлетворительную кредитную историю.

#### 7.2. Требования к залоговому обеспечению, предоставляемому МФО.

В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) принимается недвижимое/движимое имущество, включая, но не ограничиваясь:

- 1) недвижимое имущество, ликвидное, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота, по которому отсутствует задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
- 2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами, и/или решением Кредитного комитета;
- 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;

7.3. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) также принимаются гарантии физических и юридических лиц, смысл которых состоит в принятии третьим лицом солидарной ответственности за исполнение Заемщиком/Созаемщиком своих обязательств перед МФО.

### 8. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

- 8.1. Вознаграждение уплачивается Заемщиком согласно Договору о предоставлении Микрокредита.
- 8.2. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и (или) 30-дневного месяца.
- 8.3. В случае 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.

### 9. Методы погашения микрокредита.

9.1. 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.

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

9.3. Требования, установленные настоящим подпунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, в рамках микрокредитования физических лиц на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

## **10. Иные условия.**

10.1. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
- 2) на создание и развитие игорного бизнеса;
- 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;
- 4) лицам, имеющим непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики и финансовой деятельности, имеющим судимость за совершение преступлений, связанных с хищением личного и государственного имущества, а также в сфере незаконного оборота наркотических и психотропных веществ;
- 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
- 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
- 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
- 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
- 9) лицам, признанным недееспособными;
- 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
- 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой МФО;
- 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству Республики Казахстан.