

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Протоколом общего собрания участников**  
**от «26» октября 2022 года**



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

**Алматы 2022 г.**

## 1. Общие Положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – МФО), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов МФО.
- 1.3. МФО предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.
- 1.4. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления МФО микрокредитов и содержат следующую информацию:
  - порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
  - порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
  - предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
  - предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
  - порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
  - требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
  - правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
  - методы погашения микрокредита.
- 1.5. 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.
- 1.6. Настоящие правила размещены в местах, доступных для обозрения клиентов, в том числе на интернет-ресурсе МФО: [www.gmoney.kz](http://www.gmoney.kz)

## 2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие определения:

- 1) Вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Компании денег, которую Заемщик/Созаемщик 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) предельная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом 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;
- 4) Договор о предоставлении микрокредита – договор, согласно которому МФО предоставляет Заемщику микрокредит, а Заемщик обязуется своевременно возвратить МФО сумму основного долга и уплатить начисленное вознаграждение

- по нему на условиях платности, срочности, возвратности, а также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему;
- 5) Договор залога – договор залога движимого/недвижимого имущества, заключаемый между Компанией и Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика;
  - 6) Заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
  - 7) 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;
  - 8) Заявитель – физическое лицо, подавшее в МФО Заявление /Оферту на предоставление микрокредита;
  - 9) Залогодатель – лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, Созаемщика по договору о предоставлении микрокредита;
  - 10) Залоговое обеспечение – способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон;
  - 11) Закон – Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года;
  - 12) МФО – товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»;
  - 13) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
  - 14) Кредитное досье – совокупность документов (оригиналов, копий) и сведения, формируемая МФО отдельно по каждому Заемщику;
  - 15) КДН – коэффициент долговой нагрузки, рассчитанный по существующим обязательствам перед МФО и прочими организациями, осуществляющими кредитование;
  - 16) Микрокредит – деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном Офертой, Договором, законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, на условиях платности, срочности и возвратности;
  - 17) Основной долг – сумма микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с договором о предоставлении микрокредита;
  - 18) Кредитный менеджер – работник МФО/специалист отдела верификации, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и квалификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита.

### **3. Условия предоставления микрокредитов, порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

- 3.1. МФО предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
- 3.2. В рамках обслуживания Заявителей и/или Заемщиков МФО предлагает широкий спектр финансовых продуктов для микрокредитования физических лиц, юридических лиц, включая субъектов малого и среднего предпринимательства.
- 3.3. Заемщиками МФО могут быть индивидуальные предприниматели, самозанятые, физические или юридические лица, в том числе субъекты микро, малого и среднего предпринимательства - резиденты Республики Казахстан.

- 3.4. Общие требования к заемщикам МФО индивидуальным предпринимателям, самозанятым, физическим лицам:
- в возрасте не моложе 20 (двадцати) лет и не старше 61 (шестьдесят один) 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;
  - КДН которого не превышает, установленный уполномоченным органом предел.
- 3.5. Заемщики - индивидуальные предприниматели, помимо требований, изложенных в пункте 3.4., должны соответствовать требованиям, изложенным в пункте 3.6. Правил.
- 3.6. Общие требования к заемщикам МФО юридическим лицам:
- дата создания и регистрация заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан должна быть не менее чем за шесть месяцев до момента подачи Заявления/Оферты на получения микрокредита;
  - заемщик не должен иметь неисполненных обязательств по налоговым обязательствам. В исключительных случаях, по решению МФО, допускается предоставление микрокредитов заявителям при наличии текущей налоговой задолженности.
  - доходов заемщика от основной и дополнительной деятельности должно быть достаточно для выполнения обязательств по действующим кредитам и запрашиваемому микрокредиту;
  - заемщик должен иметь возможность по требованию МФО подтвердить свои доходы путем предоставления отчетности о финансово-хозяйственной деятельности; выписки из 1-С бухгалтерии/отчет о прибылях и убытках; выписки из обслуживающих банков о текущем остатке на счетах и об оборотах за заданный период.
- 3.7. Основным условием рассмотрения МФО вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного пакета документов на заемщика, который формируется кредитным менеджером, а также предоставление письменного согласия МФО на право предоставлять или запрашивать информацию о заявителе в/из АО «Государственное кредитное бюро» Республики Казахстан, ТОО «Первое кредитное бюро» Республики Казахстан на сбор и обработку персональных данных.
- 3.8. Заявитель заполняет и подает кредитному менеджеру заявление утвержденной формы на получение микрокредита. По операциям, связанным с предоставлением микрокредитов электронным способом, заявление заполняется в личном кабинете заявителя на Интернет-ресурсе МФО.
- 3.9. Допуск заявителя в личный кабинет осуществляется после его идентификации и аутентификации.
- Для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы:
- 1) биометрическая идентификация;
  - 2) двухфакторная аутентификация.
- Двухфакторная аутентификация осуществляется путем применения следующих двух параметров:
- генерации и ввода паролей или использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей);
  - использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:
  - обеспечение проверки и подтверждения изображения клиента в режиме реального

- времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность
- обеспечение безопасности персональных данных клиента при обмене и хранении информации;
  - защита от использования распечатанного бумажного изображения лица клиента;
  - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
- 3.10. Для регистрации в личном кабинете клиент - физическое лицо вводит следующие данные:
- фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
  - индивидуальный идентификационный номер;
  - номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
  - абонентский номер устройства сотовой связи;
  - реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента (за исключением предоставления микрокредитов посредством терминалов);
  - фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.
- 3.11. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).
- 3.12. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить Заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали Кредитной политике МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения Заявителем микрокредита. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора.

#### **4. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита**

- 4.1. 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 в случае заключения договора о предоставлении микрокредита электронным способом;
  - 6) оценка имущества по договору о предоставлении микрокредита, исполнение обязательств по которому обеспечено движимым/недвижимым имуществом;
  - 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) регистрация залога в Уполномоченном регистрирующем органе по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченному залогом;
  - 8) выдача Микрокредита.
- 4.2. Договор о предоставлении микрокредита 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 казахском и/или русском языках.

- 4.3. Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе обеспечивающего исполнение обязательств Заемщика по нему. Договор может быть заключён только при условии предоставления документов, предусмотренных Законом:

**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, либо об отсутствии обеспечения;
- 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) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
- 5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

**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) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - решение органа залогодателя - юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заявителя, договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности (иные права) на имущество при предоставлении его в залог, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества.

- 4.4. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет или наличными в кассе МФО Заемщику/Созаемщику/третьим лицам на основании письменного заявления заемщика, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящей главы Правил.

## 5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

- 5.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя.
- 5.2. Микрокредиты, предоставляемые на срок до 1 (одного) года относятся к краткосрочным, свыше 1 (одного) года – к долгосрочным. При этом в МФО устанавливаются следующие сроки микрокредитования:
- минимальный срок предоставления микрокредита в МФО составляет 10 (десять) день;
  - максимальный срок предоставления микрокредита составляет 120 (сто двадцать) месяцев включительно.
- 5.3. 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 микрокредита: от 10 (десяти) до 45 (сорока пяти) календарных дней.
- 5.4. 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 установленных законом требований.

## 6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

- 6.1. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются на основании Кредитной политики МФО по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.
- 6.2. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между МФО и заемщиком.
- 6.3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливаются с учетом соблюдения:
- предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам в размере 56 %;
  - предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установленного в соответствии с Постановлением Правления Нац. Банка РК от 26.11.2019 г. № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита».

## 7. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

- 7.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.
- 7.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита, за исключением микрокредитов, указанных в п. 3-1 ст. 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».
- 7.3. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.
- 7.4. В случае возникновения 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, взимается неустойка (штраф, пеня) в размере 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
- 7.5. Неустойка (пеня, штраф) начисляется до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о взыскании долга, но не более 90 (девяноста) последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки.
- 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.
- Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

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

- 8.1. 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:

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

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;



$t_j$  - 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).

- 8.2. 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.
- 8.3. 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.
- 8.4. 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.
- 8.5. 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.
- 8.6. Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.
- 8.7. 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.
- 8.8. 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.
- 8.9. 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.

- 8.10. 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.

## **9. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению**

- 9.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика принимается имущество:
- недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота;
  - право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами;
  - 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.
- 9.2. Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные правоустанавливающими/правоудостоверяющими документами на предмет залога.
- 9.3. Предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка.
- 9.4. МФО должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога в течение всего срока действия договора о залоге.
- 9.5. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован.
- 9.6. По требованию МФО расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на заемщика.
- 9.7. 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.
- 9.8. МФО имеет право реализовать имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, во внесудебном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Доверенное лицо, проводящее торги (аукцион) по реализации заложенного имущества во внесудебном порядке, назначается Залогодержателем.

## **10. Методы погашения микрокредита.**

- 10.1. 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.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

10.2. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, являющимся неотъемлемой частью Договора, одним из следующих выбранных заёмщиком методов 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;
- другим методом, применяемым при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.

10.3. В рамках кредитного процесса допускается:

- 10.3.1. полное досрочное погашение;
- 10.3.2. частичное досрочное погашение.

10.4. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии письменного обращения Заемщика в адрес МФО, последний осуществляет закрытие Договора.

10.5. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения Заемщик письменно уведомляет о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.

10.6. В целях частичного досрочного погашения допускается внесение Заемщиком не менее 2 (двух) платежей, предусмотренных графиком погашения.

10.7. Частично досрочное погашение считается завершённым после подписания сторонами обновленного графика погашения.

## **11. Иные условия.**

11.1. 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.
- 11.2. Настоящие правила могут изменяться и дополняться с учетом изменения действующего законодательства Республики Казахстан.
- 11.3. Иное, не предусмотренное настоящими правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.