

Примерные условия договора о предоставлении микрокредита

Утверждены протоколом Правления № 261 от 30.12.2019г.

Опубликованы на казахском и русском языках в газете «Халық Ақпарат»,
а также на сайте www.kmf.kz

Настоящие примерные условия договора о предоставлении микрокредита (далее – Примерные условия) ТОО «МФО «КМФ(КМФ)» (далее – МФО), разработаны с целью заключения договоров о предоставлении микрокредита (далее – Договор) в порядке, предусмотренном статьей 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Договор с применением Примерных условий заключается путем подписания между МФО и заемщиком (далее – Заемщик) Договора, содержащего отсылку к настоящим Примерным условиям.

Статья 1. Общие условия Договора

1.1. МФО предоставляет Заемщику микрокредит в порядке, установленном Примерными условиями и Договором. Примерные условия и Договор являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ. Понятие «договор» применяемое в Договоре и Примерных условиях, относится как к содержанию Договора, так и в равной степени к содержанию Примерных условий.

1.2. В случае прекращения трудовых отношений между Заемщиком и МФО по любым основаниям, предусмотренным трудовым законодательством Республики Казахстан, ставка вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита изменяется (увеличивается) и с даты расторжения трудового договора устанавливается в размере, утвержденном решением Тарифным Комитетом/ Правлением Компании МФО, действующим на дату расторжения трудового договора (*данный пункт действует в случае предоставления микрокредита Заемщику, состоящему с МФО в трудовых отношениях*).

1.3. Действия работников Заемщика считаются действиями Заемщика. Заемщик отвечает за эти действия, если они повлекли неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств (*данный пункт действует для микрокредитных продуктов предоставляемых юридическим лицам*).

Статья 2. Порядок предоставления и погашения микрокредита

2.1. МФО предоставляет Заемщику микрокредит на условиях платности, срочности и возвратности.

2.2. Днем предоставления микрокредита является дата выдачи микрокредита, указанная в графике погашения, прилагаемом к Договору.

2.3. Возврат микрокредита и оплата вознаграждения за использование микрокредита производится Заемщиком согласно графику погашения, прилагаемому к Договору. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, МФО составляется и выдается Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

2.4. Годовая ставка вознаграждения за пользование микрокредитом начисляется на основной долг по микрокредиту за время фактического срока пользования микрокредитом.

2.5. Годовая ставка вознаграждения рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, а месяца - равного 30 дням. Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается со дня, следующего за днем выдачи Заемщику микрокредита.

2.6. График погашения микрокредита, прилагаемый к Договору, составляется на основе финансового анализа платежеспособности Заемщика. При наличии сезонности в специфике бизнеса Заемщика может быть рассмотрена возможность установления льготного периода, когда Заемщик ежемесячно погашает только вознаграждение по микрокредиту, а основной долг – в конце срока микрокредита или несколькими платежами в течение срока микрокредита.

2.7. Заемщик подтверждает на день подписания Договора, а также гарантирует на весь срок

его действия, что ни сам Заемщик, ни его аффилированные лица, ни какое-либо другое лицо, действующее от имени Заемщика, не занимаются и не будут заниматься незаконной деятельностью, включая, но, не ограничиваясь торговлю наркотиками, коррупцию, организованную преступную деятельность, легализацию доходов, полученных незаконным путём и финансирование терроризма.

2.8. Заемщику **строго запрещено** передавать микрокредит или его часть работникам МФО, а также использовать микрокредит на другие цели, не предусмотренные Договором.

2.9. Осуществление проверки и мониторинга целевого использования микрокредита осуществляется МФО путем ревизий, посещений места жительства и/или осуществления предпринимательской деятельности Заемщика, а также проверок любых документальных сведений, подтверждающих использование Заемщиком микрокредита по целевому назначению.

2.10. Заемщик подтверждает и согласен с тем, что предоставления микрокредита является правом, а не обязанностью МФО и что МФО вправе отказать заемщику в предоставлении очередного транша в рамках соглашения об открытии кредитной линии при наличии непогашенной задолженности по предыдущим траншам или по другим причинам по усмотрению МФО.

Статья 3. Обязанности Заемщика

3.1. Заемщик обязан:

3.1.1. вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленным Договором;

3.1.2. предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом;

3.1.3. использовать полученный микрокредит только по целевому назначению. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть МФО микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита;

3.1.4. предоставлять по первому требованию МФО всю документацию, связанную с использованием предоставленного микрокредита, сведения о своем финансовом (имущественном) положении и не препятствовать осуществлению МФО своих полномочий по проверке Заемщика;

3.1.5. обеспечить возможность осуществления МФО проверки и регулярного мониторинга целевого использования микрокредита;

3.1.6. не передавать свои права и обязательства по Договору третьей стороне без предварительного письменного согласия МФО;

3.1.7. полностью погасить сумму задолженности по Договору в случае просрочки возврата микрокредита и вознаграждения, оплатить иные предусмотренные Договором платежи;

3.1.8. произвести замену утраченного или поврежденного предмета залога на равноценное имущество в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента утраты либо повреждения и/или предоставить в случае необходимости дополнительное обеспечение в этот же срок (*в случае предоставления залогового обеспечения при заключении Договора*);

3.1.9. предоставить нового гаранта, либо иное обеспечение в случае смерти/ликвидации гаранта, либо в случае ухудшения его финансового положения (*в случае предоставления гарантии третьих лиц при заключении Договора*);

3.1.10. в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать МФО обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение графика погашения прилагаемого к Договору, включая наложение третьими лицами арестов на имущество Заемщика, гаранта, залогодателя и/или на их деньги, находящиеся на банковских счетах; при получении претензий и исковых заявлений, направленных Заемщику третьими лицами;

3.1.11. извещать МФО в письменном виде о внесении изменений и/или дополнений в правоустанавливающие и/или правоудостоверяющие документы на имущество, предоставленное в залог МФО, или документы, удостоверяющие личность Заемщика, гаранта, залогодателя, а также об изменении места жительства, работы, банковских

реквизитов и других данных, предоставленных в МФО;

3.1.12. осуществлять все платежи МФО, связанные с погашением задолженности по Договору, согласно срокам и суммам, установленным графиком погашения, который является неотъемлемой частью Договора;

3.1.13. при осуществлении хозяйственной деятельности соблюдать экологические требования, нормы здравоохранения и безопасности, улучшать природоохранную практику, снижать экологические риски;

3.1.14. перед получением займа/кредита в виде денег и/или имущества от третьих лиц письменно уведомить об этом МФО;

3.1.15. не вступать с работниками МФО в товарно-денежные отношения и не заключать с ними любые гражданско-правовые сделки, в том числе не предоставлять и не получать деньги взаймы и не передавать им деньги для оплаты микрокредита по Договору или иных платежей;

3.1.16. передать экземпляры договора о предоставлении микрокредита и дополнительных соглашений к нему созаемщику, договора гарантии и дополнительных соглашений к нему гаранту, договора залога и дополнительных соглашений залогодателю.

3.1.17. выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с МФО.

Статья 4. Заверения и гарантии от Заемщика являющегося юридическим лицом

4.1. Заемщик заверяет и гарантирует о том, что:

1) обладает правоспособностью и дееспособностью, приобретает права и несет обязанности по Договору, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан или учредительными документами;

2) заключение и исполнение Договора Заемщиком должным образом санкционировано (одобрено) его органами управления и не противоречит законодательству Республики Казахстан, учредительным документам Заемщика, а также заключенным им ранее сделкам. Состав участников Заемщика, имеющих существенную (по мнению МФО) долю участия в уставном капитале Заемщика, не изменяется на дату заключения Договора, и не будет изменяться в дальнейшем без предварительного письменного согласия МФО;

3) получены все требуемые разрешения и согласия для заключения Договора и всех иных договоров, связанных с Договором;

4) в случае изменения правового статуса Заемщика, Заемщик должен принять все действия к тому, чтобы правопреемник принял все обязательства по Договору и связанным с ним соглашениям;

5) не находится в стадии банкротства, реабилитации, реорганизации, ликвидации либо иных процессов, в результате которых может прекратиться деятельность Заемщика, и в компетентных государственных органах, в том числе судах, отсутствуют заявления (или иные формы обращения) о возбуждении указанных процессов;

6) отсутствуют существенные нарушения обязательств по сделкам, ранее заключенным Заемщиком, в том числе и с третьими лицами;

7) не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика (соответчика);

8) не имеет задолженности по уплате налогов, а также других платежей в бюджет о наличии которых Заемщик не уведомил МФО с предоставлением подтверждающих документов;

9) не имеет обязательств перед третьими лицами по займам, кредитам, ценным бумагам, долговым обязательствам, о наличии которых Заемщик не уведомил МФО с предоставлением подтверждающих документов;

10) отсутствуют обстоятельства, которые могут оказать существенный негативный эффект на его бизнес, финансовое положение, активы и возможность отвечать по своим обязательствам по Договору;

11) обеспечение, представленное (предоставляемое) Заемщиком и/или третьими лицами по Договору, существует в наличии и находится в надлежащем состоянии, оформлено в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и не имеется угрозы

утраты, повреждения или уничтожения обеспечения. Обязательства Заемщика и/или третьих лиц по договорам по обеспечению, будут исполняться надлежащим образом;

12) на момент заключения Договора отсутствуют основания, которые могут послужить причиной его расторжения, невозможности исполнения, признания недействительным;

13) несет ответственность за соответствие финансовой отчетности, предоставленной в МФО, действующим государственным (и международным) стандартам учета и отчетности, а также за достоверность данной отчетности;

14) условия Договора и иных договоров, заключаемых в рамках Договора, ему понятны, заблуждений, в том числе и в мотивах сделок не имеется, и условия указанных выше договоров не являются для него кабальными.

Статья 5. Условия предоставления микрокредита в рамках «Женщины в бизнесе», реализуемой Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), при поддержке Правительства Республики Казахстан

5.1. Подписывая Договор, Заемщик предоставляет письменное согласие на раскрытие тайны предоставления микрокредита представителям Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантам, Национального Банка Республики Казахстан, а также донора в лице министерства Национальной экономики Республики Казахстан, в целях осуществления контроля за целевым использованием микрокредита предоставленного по Договору, а также мониторинга и анализа программы «Женщины в бизнесе» реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) при поддержке Правительства Республики Казахстан.

5.2. Подписывая Договор Заемщик предоставляет письменное согласие на беспрепятственный доступ представителей Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантов, Национального Банка Республики Казахстан, а также донора в лице министерства Национальной экономики Республики Казахстан к зданиям, в которых расположено оборудование и его документация приобретенное Заемщиком за счет микрокредита предоставленного по Договору, а также на ознакомление с бухгалтерской и иной документацией Заемщика связанной с использованием микрокредита.

5.3. Заемщик обязан не конвертировать микрокредит в иностранную валюту в целях хеджирования валютных рисков, получения дохода от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи иностранной валюты на валютных рынках, а также рефинансирования Заемщиком микрокредита в иностранной валюте, за исключением случаев, когда такая конвертация осуществляется для выполнения Заемщиком обязательств по внешнеэкономическому договору заключенному в рамках использования микрокредита по целевому назначению, указанному в Договоре.

Статья 6. Условия предоставления микрокредитов в рамках программы «Микро, малые и средние предприятия», реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития

6.1. Подписывая Договор, Заемщик предоставляет письменное согласие на раскрытие тайны предоставления микрокредита представителям Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантам, Национального Банка Республики Казахстан в целях осуществления контроля за целевым использованием микрокредита предоставленного по Договору, а также мониторинга и анализа программы «Микро, малые и средние предприятия» реализуемой Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).

6.2. Подписывая Договор Заемщик также предоставляет письменное согласие на беспрепятственный доступ представителей Европейского Банка Реконструкции и Развития и/или его консультантов, Национального Банка Республики Казахстан к зданиям, в которых расположено оборудование и его документация приобретенное Заемщиком за счет микрокредита предоставленного по Договору, а также на ознакомление с бухгалтерской и

иной документацией Заемщика связанной с использованием микрокредита.

6.3. Заемщик обязан не конвертировать микрокредит в иностранную валюту в целях хеджирования валютных рисков, получения дохода от разницы между стоимостью покупки и стоимостью продажи иностранной валюты на валютных рынках, а также рефинансирования Заемщиком микрокредита в иностранной валюте, за исключением случаев, когда такая конвертация осуществляется для выполнения Заемщиком обязательств по внешнеэкономическому договору заключенному в рамках использования микрокредита по целевому назначению, указанному в Договоре.

Статья 7. Условия предоставления микрокредита в рамках программы финансирования субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации», реализуемая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

- 1) **АБР** – Азиатский Банк Развития;
- 2) **Фонд** – Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
- 3) **НБ РК** – Национальный Банк Республики Казахстан;
- 4) **Проект** - бизнес проект, реализуемый Заемщиком за счет средств микрокредита предоставленного по настоящему Договору;
- 5) **Поверенный агент** - АО «Компания по реабилитации и управлению активами», которое будет выполнять функции поверенного агента для Министерства финансов Республики Казахстан по Соглашению о предоставлении государственной гарантии;
- 6) **Единственный акционер Фонда** - Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
- 7) **Кредитное соглашение** - кредитное соглашение об участии в Продукте «Финансирование субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации»;
- 8) **Программа** - программа финансирования субъектов микро, малого и среднего предпринимательства за счет займа Азиатского Банка Развития через банки второго уровня и микрофинансовые организации», реализуемая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
- 9) **Аффилированные лица:**
 - 1) крупный участник Заемщика;
 - 2) юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником либо должностным лицом Заемщика;
 - 3) юридическое лицо, по отношению к которому лицо, являющееся крупным участником либо должностным лицом Заемщика, является крупным участником либо имеет право на соответствующую долю в имуществе;
 - 4) юридическое лицо, по отношению к которому Заемщик является крупным участником или имеет право на соответствующую долю в имуществе;
 - 5) юридическое лицо, которое совместно с Заемщиком находится под контролем третьего лица;
 - 6) лицо, связанное с Заемщиком договором, в соответствии с которым оно вправе определять решения, принимаемые Заемщиком;
 - 7) юридическое лицо, которое самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами долей участия юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 3) - 6) настоящего определения;
 - 8) иные лица, определенные законодательством Республики Казахстан.

7.1. Подписывая Договор, Заемщик дает согласие МФО на предоставление сведений Фонду, составляющих тайну предоставления микрокредита, а также персональных данных для участия в Программе.

7.2. Обязанности Заемщика:

- 1) обеспечивать допуск представителей Фонда, в том числе совместно с представителями

АБР/ НБРК/Поверенного агента, на места реализации Проектов, а также по их требованию представлять любые документы и информацию об освоении микрокредита и его целевом использовании. При этом мониторинг реализации Проектов Заемщиков может проводиться с периодичностью не реже 1 (одного) раза в полугодие;

- оформить на себя основное средство приобретаемое/построенное за счет средств микрокредита предоставленного по Договору;

2) в случае расторжения сделки купли-продажи долгосрочного актива либо отчуждения долгосрочного актива, приобретенного за счет средств микрокредита предоставленного по Договору, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты факта такого расторжения/отчуждения уведомить МФО;

3) осуществлять и реализовывать Проект с должным усердием и эффективностью, а также в соответствии с применимыми целесообразными техническими, финансовыми, деловыми и развивающими стандартами, в том числе ведение соответствующих счетов и записей;

4) закупать товары, работы и консультационные услуги исключительно в целях реализации Проекта;

5) в ходе реализации Проекта обеспечивать соблюдение основных стандартов труда (как изложенных в соответствующих конвенциях Международной Организации Труда) и действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе норм безопасности на рабочем месте;

6) соблюдать условие о том, чтобы все товары, работы и консультационные услуги, финансируемые за счет средств микрокредита подлежали закупкам в соответствии с политикой АБР по закупкам, которая содержится в соответствующих положениях Руководства по закупкам и Руководства по привлечению консультационных услуг;

7) соблюдать условие о том, чтобы все товары, работы и/или консультационные услуги, финансируемые за счет микрокредита, были закуплены в соответствии с обычной коммерческой практикой, которая приемлема в обстоятельствах с учетом принципа экономии и эффективности и без вовлечения какой-либо практики коррупции, мошенничества, сговора или принуждения этим Заемщиком;

8) соблюдать условие о том, чтобы все товары и работы, подлежащие закупке Заемщиком (в том числе без ограничения всё компьютерное оборудование, программное обеспечения и системы, будь то отдельно закупленные или включены в другие закупаемые товары и работы) не нарушали или ущемляли любые промышленные или интеллектуальные права собственности, или права любых третьих лиц;

9) соблюдать условие о том, чтобы все контракты, заключаемые Заемщиком для закупки товаров и работ содержали соответствующие заверения, гарантии и, при необходимости, компенсации от подрядчика или поставщика;

10) соблюдать условие о том, чтобы все контракты, заключаемые Заемщиком с консультантами содержали соответствующие заверения, гарантии и, при необходимости, компенсации от консультантов для того, чтобы заверить, что консалтинговые услуги не нарушают или ущемляют любые промышленные или интеллектуальные права собственности, или права любых третьих лиц;

11) соблюдать условие о том, что при подготовке, проектировании, строительстве, внедрении, эксплуатации и выводе из эксплуатации каждого Проекта соблюдаются (а) все применимые законы и нормативно-правовые акты Республики Казахстан по вопросам окружающей среды, здоровья и безопасности; (b) ЭССУ; (c) ОЭОО, и (d) все меры и требования, изложенные в соответствующих ПЭУ (для проектов Категории В), и любые корректирующие или превентивные меры, изложенные в Отчете по экологическому и социальному мониторингу;

12) использовать микрокредит по целевому назначению в течение 6 (шести) месяцев с даты его предоставления, если иной срок приобретения товаров/работ/услуг не предусмотрен соответствующим договором, заключенным Заемщиком с контрагентом.

В случае предоставления микрокредита на приобретение новых и модернизацию основных средств Заемщик обязан произвести расшифровку целевого использования

микрокредита с детализацией статей расходов с соответствующими суммами денег. Указанная расшифровка целевого использования содержится в приложении №1-1 к Договору;

13) застраховать через авторитетные страховые компании такие риски в таком размере, которые соответствуют принципам добросовестной деловой практики, и без каких-либо ограничений в отношении вышеизложенного, такое страхование должно покрывать страховые случаи, связанные с приобретением, транспортировкой и доставкой товаров из-за рубежа, или, если этого требуют нормативы гаранта, связанные с местом использования или установки, и для любого такого страхования возмещение выплачивается в валюте, свободно используемой для замены или ремонта таких товаров.

7.3. МФО не вправе:

1) предоставлять микрокредит Заемщикам, осуществляющим или вовлеченным в следующую деятельность:

- производство или деятельность с привлечением вредных или эксплуататорских форм принудительного труда или детского труда;
- производство или торговля любой продукцией или деятельность, считающаяся незаконной в рамках законов и положений принимающей страны или международных конвенций и соглашений, или подпадающих под международное постепенное снятие с производства или запреты, такими как (i) фармацевтические продукты, пестициды и гербициды, (ii) озоноразрушающие вещества, (iii) полихлорированные бифенилы и прочие опасные химикаты, (iv) объекты и продукты дикой природы, регулируемые в рамках Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения, и (v) трансграничная торговля отходами;
- производство или торговля оружием или амуницией, включая военизированные материалы;
- производство или торговля алкогольными напитками, за исключением пива и вина;
- производство или торговля табаком;
- азартные игры, казино и аналогичные предприятия;
- производство или торговля радиоактивными материалами, включая ядерные реакторы и соответствующие компоненты;
- производство, торговля или использование несвязанного асбестоволокна;
- коммерческая лесозаготовительная деятельность или приобретение лесозаготовительного оборудования для использования в коренных тропических влажных лесах или реликтовых лесах;
- морское и прибрежное рыболовство, такое как масштабный пелагический дрефтерный промысел и рыболовство с применением мелко ячеистой сети, которое вредно для уязвимых и защищаемых видов в больших масштабах, и которое наносит ущерб морскому биоразнообразию и среде обитания;
- любая деятельность, запрещенная законодательством Республики Казахстан.

2) предоставлять микрокредит Заемщикам, осуществляющим или вовлеченным в следующую деятельность:

- вид деятельности которых не соответствует положениям и законодательству Республики Казахстан о труде, экологии, здравоохранении и безопасности, а также социальному законодательству Республики Казахстан и политике безопасности АБР;
- Проект не должен иметь воздействие на вынужденное переселение или воздействие на коренные народы в целях соблюдения ППЗМ и законодательства Республики Казахстан. Не ограничивая общий смысл вышеизложенного, МФО должен обеспечить в отношении любого предлагаемого Проекта, который предполагает любую заинтересованность в приобретении или передаче земли, что такое приобретение или передача будет осуществляться между заинтересованными сторонами и не под принудительное отчуждение частной собственности; и
- Проект не должен иметь воздействие на окружающую среду, которое может быть классифицировано как категория «А» в целях соблюдения значений и определений ПЗМ и

соответствует экологическим и защитным мерам, изложенным в Приложении №11 к Кредитному соглашению;

- участия в уставных капиталах юридических лиц;
- возмещения ранее понесенных затрат Заемщиков, погашения задолженности, возникшей в связи с получением Заемщиками финансовой помощи от физических и (или) юридических лиц, в том числе участников, акционеров, должностных лиц и работников Заемщиков;
- потребительского кредитования;
- выплаты дивидендов учредителям (в том числе участникам, акционерам Заемщика);
- покрытия убытков хозяйственной деятельности Заемщиков;
- оплата услуг поверенным (агентам).

Поверенным (агентом) является лицо, которое на основе договора поручения совершает от имени и за счет кредитора (доверителя) или администратора бюджетной программы и в соответствии с его указаниями определенные поручения, связанные с бюджетным кредитованием (обслуживание бюджетных кредитов, проведение расчетов с заемщиками, проведение мониторинга Заемщиков и Проектов, взыскания задолженности и т.д.);

- оплаты комиссий, сборов и (или) иных платежей, связанных с микрокредитом Заемщика;
- приобретения ценных бумаг (портфельные инвестиции);
- приобретения основных средств, активов у аффилированных/связанных компаний/лиц;
- рефинансирования действующих займов/кредитов Заемщиков, где источником финансирования являются средства Фонда;
- на цели, предусматривающие выпуск и оптовую реализацию подакцизных товаров или продукции, за исключением Проектов, предусматривающих выпуск моторных транспортных средств;
- реализации Проектов, предусматривающих производство или поставку оружия (в том числе составные для производства оружия), наркосодержащих веществ или другого имущества, изъятого из гражданского оборота;
- реализации Проектов, предусматривающих организацию и (или) развитие игорного бизнеса;
- реализации Проектов, предусматривающих деятельность, связанную с террористической и любой иной деятельностью, запрещенной законодательством Республики Казахстан;
- оплаты любых договоров/контрактов/соглашений в пользу контрагентов, зарегистрированных в Офшорных зонах или имеющих банковские счета в Офшорных зонах, либо находящихся под прямым или косвенным контролем лиц, зарегистрированных в Офшорных зонах или являющихся резидентами Офшорных зон;
- приобретения имущества/активов впоследствии, оформляемых на третьих лиц, в том числе на Созаемщика, а также осуществление строительства объекта на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности;
- оплаты сделок, имеющих явные признаки мнимости или притворности в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- частичная/полная конвертация микрокредита в иностранную валюту при отсутствии на дату такой конвертации соответствующего контракта (договора) на приобретение активов, работ, услуг согласно цели Проекта, на сумму конвертации.

7.4. Заемщик дает письменное согласие МФО на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро МФО и/или Фонду. Данная информация включает в себя фамилию, имя, отчество (если имеется), дату и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность, сведения о микрокредите, способах обеспечения исполнения обязательств и сумме долга Заемщика. Информация, указанная в письменном согласии Заемщика, предоставляется в кредитное бюро не реже одного раза в месяц. Информация, содержащаяся в кредитном отчете, предоставляется кредитным бюро по запросу МФО и/или Фонда. МФО и Фонд гарантируют конфиденциальность информации о Заемщике, содержащейся в кредитном отчете, полученном из кредитного бюро.

7.5. Настоящим Заемщик дает согласие Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять Фонду сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности Заемщика согласно нижеследующему:

- доходе, полученного совокупно за налоговый период, с учетом доходов, не подлежащего налогообложению, и корректировки;
- расходах по реализованным товарам (работам, услугам);
- доходах из иностранных источников;
- облагаемом доходе с учетом перенесенных убытков;
- индивидуальный подоходный налог с облагаемого дохода;
- расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;
- численности работников/среднесписочной численности работников;
- среднемесячной заработной плате на одного работника;
- сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

7.6. Настоящим Заемщик дает согласие МФО на уступку права (требования) по Договору в пользу третьих лиц, определяемых Фондом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также в пользу Фонда, если такое право предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

7.7. Подписывая Договор, Заемщик дает согласие МФО на предоставление сведений Фонду, составляющих тайну предоставления микрокредита, а также персональных данных для участия в Программе.

7.8. Фонд вправе:

- 1) запрашивать у Заемщика дополнительную информацию об освоении и целевом использовании микрокредита, в том числе получен ли Заемщиком микрокредит от МФО и на какие цели он предоставлен;
- 2) осуществлять мониторинг целевого использования Заемщиком микрокредита предоставленного Договору с выездом на место реализации Проекта, в том числе совместно с представителями АБР/НБРК/Поверенного агента;
- 3) предоставлять Единственному акционеру/АБР/НБРК/Поверенному агенту информацию, связанную с предоставлением, освоением, целевым использованием микрокредита.

Статья 8. Условия предоставления микрокредита в рамках Договора финансирования с Европейским инвестиционным банком, по программе Микрокредитование в Казахстане за счет займа Европейского инвестиционного банка, полученных МФО по Договору финансирования

8.1. Обязанности Заемщика:

- 1) использовать полученный микрокредит только по целевому назначению, указанному в Договоре о предоставлении микрокредита;
- 2) завершить подпроект (достигнуть целевое назначение микрокредита) в сроки и в порядке, установленные Договором о предоставлении микрокредита;

- 3) разрешить лицам, назначенным Европейский инвестиционный банк, включая представителей Счетной палаты Европейского Союза, Европейской комиссии и Европейского бюро по борьбе с мошенничеством, посещать объекты, установки и работы, входящие в состав Подпроекта, и проводить такие проверки, которые они могут пожелать, и предоставлять им или обеспечивать их всей необходимой информацией и помощью для этой цели. Заемщик должен признать, что Банк может быть обязан сообщать информацию, касающуюся Заемщика и Проекта, любому компетентному учреждению или органу Европейского Союза согласно соответствующим обязательным положениям законодательства Европейского Союза. При этом МФО обязан выполнять условия, указанные в статье 8.5 Договора о финансировании;
- 4) использовать микрокредит по целевому назначению в соответствии с экологическими и социальными стандартами; получить, поддерживать и соблюдать необходимые экологические или социальные разрешения для целевого назначения микрокредита; и, в зависимости от обстоятельств, в соответствии с Законом об охране окружающей среды и по запросу МФО, представить доказательства для проверки выполнения им этого обязательства. МФО обязуется осуществлять такие права в отношении любого Заемщика по конкретному запросу Европейского инвестиционного банка и незамедлительно передавать Европейскому инвестиционному банку любую существенную информацию, полученную в связи с таким запросом;
- 5) поддерживать в силе все права на осуществление или использование, а также все допуски и Разрешения, необходимые для выполнения и реализации целевого назначения микрокредита, и соблюдать все законы, которым он или целевое назначение микрокредита подчиняются;
- 6) использовать микрокредит по целевому назначению в соответствии с применимыми стандартами законодательства ЕС в той степени, в которой они применяются законодательством Республики Казахстан, или определены Европейским инвестиционным банком до даты подписания настоящего Договора финансирования, а также определены соответствующими законами Республики Казахстан;
- 7) Заемщик вправе получать микрокредит от МФО и обязан возратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, установленным Договором о предоставлении микрокредита, осуществлять все платежи МФО, связанные с погашением задолженности по Договору о предоставлении микрокредита, согласно срокам и суммам, установленным графиком погашения, который является неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита;
- 8) поддерживать, ремонтировать и обновлять все имущество, являющееся частью целевого назначения микрокредита, требуемое для его реализации;
- 9) представлять МФО информацию о том, что, насколько ему известно, все средства, использованные по целевому назначению микрокредита Заемщиком, не имеют незаконного происхождения, включая продукты отмывания денежных средств, и не связаны с финансированием терроризма, а также своевременно информировать МФО, если в любое время ему станет известно о незаконном происхождении таких средств;
- 10) не участвовать (и не уполномочивать или не разрешать любому Партнеру или любому другому лицу, действующему от его имени участвовать) в каком-либо Запрещенном поведении в связи с целевым назначением микрокредита, любой тендерной процедуре по целевому назначению микрокредита или любой сделке, предполагаемой Договором о предоставлении микрокредита;

- 11) предпринимать такие действия, которые Европейский инвестиционный банк обоснованно запрашивает для расследования или прекращения любого предполагаемого или подозреваемого возникновения любого Запрещенного поведения;
 - 12) не поддерживать или не вступать в деловые отношения с и/или делать доступными какие-либо средства и/или экономические ресурсы для или в интересах любого Лица, попадающего под санкции, в связи с целевым назначением микрокредита;
 - 13) использовать все или часть микрокредита, или одалживать, вкладывать или иным образом предоставлять такие средства любому лицу, в каждом случае, любым способом, который непосредственно приведет к нарушению им, МФО или Европейским инвестиционным банком применимых Санкций;
 - 14) финансировать все или часть любого платежа по Договору о предоставлении микрокредита из средств, полученных от деятельности или бизнеса с Лицом, попадающим под санкции, лицом, нарушающим Санкции, или любым другим способом, который непосредственно приведет к нарушению им, Заемщиком или Европейским инвестиционным банком Санкций;
 - 15) МФО вправе принять в течение разумного периода времени надлежащие меры, если это не запрещено применимым законодательством, в отношении (в зависимости от обстоятельств) Заемщика, любого члена его органов управления или любого другого лица, действующего от его имени, который становится Лицом, попадающим под санкции, или является предметом окончательного и безотзывного судебного решения в связи с Запрещенным поведением, совершенным в ходе выполнения ими своих профессиональных обязанностей, с тем чтобы исключить такого Заемщика (и/или любого такого члена его органов управления) от любой деятельности в отношении любых средств, предоставленных МФО в соответствии с соответствующим Договором о предоставлении микрокредита незамедлительно информировать МФО о любых мерах, принятых Заемщиком в соответствии с п. 14) выше;
 - 16) подтверждать и заявлять МФО, что любая информация или документ, предоставленные МФО в связи с соответствующим целевым назначением микрокредита, являются точными и правильными;
 - 17) информировать МФО о любом нарушении Договора о предоставлении микрокредита;
 - 18) вести и иметь возможность предоставлять всю соответствующую документацию для реализации Договора о предоставлении микрокредита в течение 7 (семи) лет после использования микрокредита по целевому назначению;
 - 19) информировать МФО о любом известном ему факте или событии, которые, по обоснованному мнению Заемщика, (i) могут оказать существенное влияние или воздействие на условия выполнения или реализацию любого Подпроекта или общее состояние Заемщика, или (ii) дает право или которое с течением времени даст право МФО требовать досрочного погашения;
 - 20) информировать МФО о любом действительном обвинении, жалобе или информации, касающейся Запрещенного поведения, в связи с любыми средствами, предоставленными в рамках договора о предоставлении микрокредита или любого Подпроекта.
- 8.2. Подписывая Договор о предоставлении микрокредита, содержащий отсылку к настоящим Примерным условиям, Заемщик подтверждает, что:

- 1) ему известно о том, что микрокредит, полученный им по Договору о предоставлении микрокредита имеет выгоду на 50 (пятьдесят) базисных пунктов годовых, а также получен из средств финансовой поддержки от Европейского инвестиционного банка, при поддержке Европейского Союза через Гарантию Европейского Союза;
- 2) является субъектом предпринимательства, в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан;
- 3) размер микрокредита, получаемого по Договору о предоставлении микрокредита меньше 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге;
- 4) целью микрокредита, получаемого им Договору о предоставлении микрокредита являются предпринимательские цели;
- 5) срок микрокредита, получаемого им Договору о предоставлении микрокредита меньше 60 (шестидесяти) месяцев;
- 6) его деятельность входит в состав одного из перечисленных секторов: коммерцию, розничную торговлю, агропромышленный комплекс, рыболовство, пищевую промышленность, производство, промышленность, строительную отрасль, транспорт, туризм и услуги, связанные с этими секторами.

Статья 9. Иные условия

9.1. Примерные условия и Договор вступают в силу с момента подписания Сторонами Договора и действуют до полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед МФО.

9.2. При исполнении Договора и его Примерных условий Стороны руководствуются их условиями и действующим законодательством Республики Казахстан.