

УТВЕРЖДЕНЫ:

**решением Общего собрания участников
ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»
от «20» июня 2016 года**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КМФ (КМФ)»**

ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»

СОДЕРЖАНИЕ :

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ	3
3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	3
4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ	3
5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	4
6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	5
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА	6
8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	7
9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее – КМФ) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

1.2. Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов КМФ.

1.3. Заемщиками КМФ могут быть физические и (или) юридические лица.

1.4. КМФ предоставляет индивидуальные или групповые (под солидарную ответственность членов группы) кредитные продукты.

1.5. КМФ предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовых организациях», на условиях платности, срочности и возвратности.

2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

2.1. КМФ предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика.

2.2. Предельный срок предоставления микрокредитов – до 60 месяцев включительно.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

3.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

- минимальная годовая ставка вознаграждения - 15%;

- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%.

3.2. В КМФ также действует программа лояльности для клиентов КМФ предусматривающая более низкие, чем указанные в пункте 3.1. настоящей статьи, ставки вознаграждения.

3.3. Ставки вознаграждения различаются в зависимости от кредитного продукта и суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту.

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

4.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки установленные договором о предоставлении микрокредита.

4.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

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

4.4. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.

4.5. График погашения микрокредита составляется с учетом выбранного заявителем одного из двух нижеуказанных 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.

4.6. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту вознаграждение начисляется до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд о взыскании долга, но не более девяноста последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки. По истечении девяноста последовательных календарных дней, со дня просрочки, начисление пени и вознаграждения прекращается.

4.7. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, начисленного по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, по микрокредиту, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

4.8. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

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

По истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

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

5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

5.1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией и/или залогом.

5.2. Гарантом может выступать правоспособное и дееспособное физическое или юридическое лицо.

5.3. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо – физическое или юридическое.

5.4. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимается ликвидное имущество свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан.

5.5. В случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое или недвижимое имущество.

6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

6.1. Заявитель заполняет и подает кредитному эксперту (консультанту) письменную заявку утвержденной формы на предоставление микрокредита.

6.2. Кредитный эксперт (консультант) предоставляет письменную заявку заявителя на рассмотрение кредитному комитету для принятия решения о предоставлении микрокредита.

6.3. Кредитный комитет вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить заявленную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.4. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, кредитный эксперт (консультант) предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.5. Кредитный эксперт (консультант) должен ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов КМФ, проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях связанных с получением микрокредита.

6.6. Кредитный эксперт (консультант) обязан предоставить заявителю полную и достоверную информацию о комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

6.7. Кредитный эксперт (консультант) до заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, подавшим заявку на получение микрокредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, обязан предоставить физическому лицу для выбора условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

6.8. Кредитный эксперт (консультант) обязан 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.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

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

7.2. Договор о предоставлении микрокредита содержит:

- 1) наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица или наименование заемщика - юридического лица;
- 2) сумму предоставленного микрокредита;
- 3) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);
- 6) метод погашения микрокредита: аннуитетный или дифференцированный;
- 7) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 8) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 9) график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при его наличии);
- 11) размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость микрокредита);
- 12) права и обязанности сторон договора о предоставлении микрокредита
- 13) ответственность сторон;
- 14) цель микрокредита, а также порядок осуществления контроля за его целевым использованием.
- 15) иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В договорах о предоставлении микрокредита условия, указанные в подпунктах 1-8, 11) отражаются, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

7.3. Заявитель предоставляет в КМФ документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредитов и договора обеспечивающего исполнение обязательств заемщика по нему.

7.4. При нецелевом использовании микрокредита заемщик обязан досрочно вернуть микрофинансовой организации микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

7.5. Микрофинансовая организация обязана в договорах о предоставлении микрокредита указывать полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

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

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

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

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом:

1. Вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;

2. Комиссионные и иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита, подлежащие уплате микрофинансовой организации в соответствии с договором о предоставлении микрокредита,

3. Платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает микрофинансовая организация.

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. При предоставлении микрокредита с заемщика взимается единовременный комиссионный сбор согласно действующим условиям кредитных продуктов, кроме случаев, когда заемщик, подавший заявку на получение микрокредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, выбрал условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту.

9.2. Микрокредит предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.

9.3. Возврат микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

9.4. В случаях предоставления целевого микрокредита КМФ имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления КМФ такого контроля.

При нецелевом использовании микрокредита заемщик обязан досрочно вернуть микрофинансовой организации микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

9.5. Копия правил предоставления микрокредитов размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) КМФ, в том числе на Интернет-ресурсе www.kmf.kz.