

УТВЕРЖДЕНО

Единственным участником

ТОО «МФО «SERT FINANCE GROUP»

Решение от «19» октября 2020 г.

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «SERT FINANCE GROUP»**

г. Шымкент

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....3
2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....3
3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.....4
4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.....4
5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....4
6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.....5
7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.....5
8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....5
9. Методы погашения микрокредита.....6
10. Дополнительные условия.....6

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении микрокредита клиент предоставляет документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в форме МФО.

Клиент гарантирует достоверность сведений, предоставляемых в МФО,および предоставляет документы и сведения, запрашиваемые МФО, в соответствии с требованиями к порядку и форме предоставления микрокредита, установленными условиями, содержащимися в настоящем Правилах, а именно:

- документы, подтверждающие личность клиента, по форме заявки;
- иные документы, с которыми клиент Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗСК «О микрофинансовой деятельности и микрокредитовании».

2.2. При обращении клиента в МФО за получением микрокредита сотрудник МФО проверяет наличие и достоверность сведений, запрашиваемых клиентом, и предоставляет клиенту информацию о микрокредите, включая условия возврата, требования к обеспечению и форму погашения.

2.3. Сотрудники МФО осуществляют проверку представленных документов и сведений на соответствие им требованиям настоящего Закона и действующему законодательству.

При обращении клиента за получением представленных документов и сведений клиент несет ответственность за достоверность сведений, предоставляемых клиентом, и соблюдение им требований настоящего Закона и действующему законодательству, а также за предоставление МФО с заявкой на предоставление микрокредита.

Сотрудники МФО проводят финансовую и юридическую проверку представленных документов.

2.4. МФО вправе принять решение об отказе в предоставлении микрокредита в случае, если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений.

- установлено, что клиентом скрыты факты, которые ограничивают предоставление;
- клиентом в течение срока действия обращения в МФО не внесены необходимые платежи по графику погашения;

Устанавливая, что клиент несет ответственность за достоверность сведений, предоставляемых клиентом, и соблюдение им требований настоящего Закона и действующему законодательству, а также за предоставление МФО с заявкой на предоставление микрокредита.

МФО вправе отказаться от выдачи микрокредита в случае

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Данные Правила предоставления микрокредитов (далее – «Правила») Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовой организации «SERT FINANCE GROUP» (далее – «МФО») разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Национального Банка, Уставом МФО, а также других уполномоченных органов.

1.2. Данные правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов.

1.3. Правила предоставления микрокредитов МФО размещены в местах, доступных для обозрения клиентов, и содержат информацию об условиях предоставления микрокредитов.

1.4. Требования к Заемщикам, виды микрокредитования, условия микрокредитования Заемщиков определяются настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами МФО.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении микрокредита заемщик представляет документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в офис МФО.

Лицо, подавшее заявку на предоставление микрокредита в МФО, обязано представить документы и сведения, запрашиваемые МФО, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами, а именно:

- документы, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку;
- иные документы, по требованию Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовой деятельности» или Займодателя.

2.2. При обращении заемщика в МФО за получением микрокредита сотрудник МФО выясняет цель, на которую микрокредит запрашивается, разъясняет условия и порядок предоставления микрокредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для его получения.

2.3. Сотрудники МФО осуществляют проверку представленных документов и сведений на соответствие требованиям настоящих Правил и действующему законодательству.

При обнаружении несоответствия представленных документов и сведений установленным требованиям, сотрудник микрофинансовой организации сообщает заявителю об обнаруженных недостатках, после устранения, которых заемщик вправе вновь обратиться в МФО с заявлением о предоставлении микрокредита.

Сотрудники МФО проводят финансовую и юридическую проверку представленных документов.

2.4. МФО вправе принять решение об отказе в предоставлении микрокредита в случаях, если:

- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- установлено, что Заемщик признан полностью или ограниченно недееспособным;
- в отношении Заемщика на момент обращения в МФО имеется возбужденное исполнительное производство;
- установлено, что Заемщик находится под следствием, а также имеет судимость за умышленные преступления;

МФО вправе мотивированно отказать в предоставлении микрокредита и в иных

случаях.

2.5. Вопрос о предоставлении микрокредита рассматривается Кредитным Комитетом, а также уполномоченными сотрудниками в соответствии с лимитом должностного лица, установленного решением Кредитного Комитета.

2.6. Срок рассмотрения заявки МФО с момента получения полного пакета необходимых документов - 3 (три) рабочих дня.

2.7. При положительном решении МФО заключает с заемщиком договор о предоставлении микрокредита (договор залога, договор об открытии микрокредитной линии, договор гарантии).

2.8. Предоставление микрокредитов осуществляется в наличном порядке через кассу МФО или безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

3.1. Договор о предоставлении микрокредита и прочие, необходимые договора, заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.

3.2. Заемщик подписывает договор о предоставлении микрокредита после его прочтения и получения разъяснений от сотрудников МФО по возникшим вопросам.

3.3. После подписания договора о предоставлении микрокредита (договора залога, договора об открытии микрокредитной линии, договора гарантии) и графика платежей у заемщика на руках должны остаться следующие документы:

- подписанные договоры;
- график платежей с указанием даты и суммы погашения.

3.4. В случаях, когда залоговое обеспечение подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует договора залога в государственных органах.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

4.1. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика.

4.2. МФО предоставляет микрокредиты с максимальным сроком до 60 месяцев включительно.

4.3. МФО открывает микрокредитную линию сроком до 60 месяцев включительно, в пределах которой возможно получение микрокредита.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

5.2. МФО устанавливает размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, не превышающий предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. Выплата клиентами вознаграждения по предоставленным микрокредитам осуществляется на условиях заключенных договоров о предоставлении микрокредита и графиков погашения, которыми устанавливаются сроки выплаты вознаграждения по микрокредитам, погашения

основной задолженности и санкции, применяемые в случае нарушения этих сроков.

6.2. Срок начисления вознаграждения осуществляется со дня выдачи микрокредита Заемщику. Окончательный срок начисления вознаграждения прекращается при полном погашении микрокредита, то есть в день поступления денег в счет погашения долга по микрокредиту. Начисление вознаграждения осуществляется согласно предоставленным графикам погашения за фактические календарные дни пользования микрокредитом, количество дней в году принимается за 365/366 дней.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

7.1. МФО принимает следующие виды обеспечения:

7.1.1. Недвижимое имущество (жилые и нежилые помещения, земельные участки, кроме объектов, находящихся в аварийном состоянии, пожаро- и взрывоопасных объектов и т.п.);

7.1.2. Движимое имущество (транспортные средства, спецтехника, товарно-материальные ценности, товары в обороте, производственное и торговое оборудование, оргтехника, личное имущество, скот КРС/МРС и птица, акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность, денежные средства);

7.1.3. Гарантии 3-х лиц (поручительства) физических и юридических лиц;

7.2. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.

7.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договор залога, подлежащий государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

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

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

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

8.5. 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.

8.6. 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_j - 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).

9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. МФО допускает следующие методы погашения микрокредита:

9.1.1. метод 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;

9.1.2. метод 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;

9.1.3. метод гибких платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляются платежами, включающими начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение, выплачиваемое ежемесячно и платежи по основному долгу, выплачиваемые по частям или одним платежом в конце периода.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Настоящие Правила могут дополняться и изменяться, в процессе кредитной деятельности с целью повышения эффективности работы и финансовых результатов МФО.

10.2. В настоящие Правила могут быть внесены дополнительные условия после согласования с Советом Директоров, отражающие более эффективную работу сотрудников МФО, которые будут внедрены в практику в процессе деятельности МФО.

