

ПРОТОКОЛ № 2
общего собрания участников Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее – Товарищество)
от 02 июля 2020 года

Место проведения общего собрания: Республика Казахстан, Актюбинская обл., г.Актобе, р-н Астана, ул. Г. Жубановой, здание 15Д.

Дата проведения: «02» июля 2020 года.

Время проведения общего собрания: начало - 11 часов 00 минут, окончание – 11 часов 30 минут.

Общее собрание Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее - Товарищество) открыл генеральный директор Айтжанов Сулган Едилгалиевич и сообщил, что внеочередное общее собрание Товарищества (далее – общее собрание) собрано по инициативе исполнительного органа Товарищества и правомочно начать работу, так как на общем собрании зарегистрировались и присутствуют все участники Товарищества:

- 1) Гражданин РК Артыков Батыр Амирович ([REDACTED]), удостоверение личности № [REDACTED], проживающий по адресу: [REDACTED], доля которого в уставном капитале Товарищества – 70 %,
- 2) Гражданин РК Айтжанов Сулган Едилгалиевич ([REDACTED]), удостоверение личности [REDACTED], проживающий по адресу: [REDACTED], доля которого в уставном капитале Товарищества – 15 %,
- 3) Гражданин РК Жангельдин Ергали Болатович ([REDACTED]), удостоверение личности [REDACTED], проживающий по адресу: [REDACTED], доля которого в уставном капитале Товарищества – 15 %,

которые были письменно уведомлены о дате, времени, месте проведения общего собрания, а также вопросах, вынесенных на повестку дня за 30 (Тридцать) дней до даты проведения общего собрания, указанной выше.

В связи с чем, общее собрание констатирует свою правомочность при принятии решений по вопросам повестки дня общего собрания, условия кворума соблюдены.

Голосование по вопросу об избрании Председателя и секретаря общего собрания, определено проводить по принципу: каждый участник общего собрания имеет один голос.

По вопросам повестки дня голосование проводится по принципу: число голосов участника общего собрания соответствует его доле в уставном капитале Товарищества.

Для ведения общего собрания Генеральный директор Товарищества предложил выбрать Председателем общего собрания Жангельдина Ергали Болатовича, Айтжанова Султана Едилгалиевича – Секретарем собрания.

Г-н Айтжанов С.Е. «Прошу голосовать за утверждение предложенных кандидатур».

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ:

Избрать г-на Жангельдина Ергали Болатовича - Председателем общего собрания, г-на Айтжанова Султана Едилгалиевича - секретарем общего собрания.

Председатель общего собрания объявил о наличии кворума для решения вопросов повестки дня, предложил проводить голосование по вопросам повестки дня открытым способом и считать собрание правомочным в связи с регистрацией всех участников товарищества, состав которых не претерпел изменений.

Председатель общего собрания ознакомил присутствующих участников с повесткой дня:

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Утверждение Правил предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time», изложенных в Приложении №1 к протоколу настоящего общего собрания участников Товарищества, являющемся неотъемлемой частью протокола.

Председатель общего собрания сообщил, что все участники извещены о вопросах, включенных повестку дня, и от участников Товарищества не поступали предложения или требования о внесении изменений и дополнений в первоначальную повестку дня общего собрания.

Председатель предложил утвердить повестку дня. Перед голосованием общее собрание участников констатирует наличие кворума. Проголосовали единогласно. В голосовании принимало участие 100% голосов присутствующих на собрании.

Постановили: утвердить повестку дня.

Председатель собрания предложил до начала обсуждения вопросов повестки дня, констатировать наличие кворума.

Общее собрание, в лице всех его участников, констатировало наличие кворума.

ХОД ОБЩЕГО СОБРАНИЯ:

1. По первому вопросу повестки дня выступил председатель общего собрания, который предложил утвердить Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме», изложенные в Приложении №1 к протоколу настоящего общего собрания участников Товарищества, являющемся неотъемлемой частью протокола.

Перед голосованием по первому вопросу повестки дня, общее собрание участников констатирует наличие кворума.

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ: Утвердить Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме», изложенные в Приложении №1 к протоколу настоящего общего собрания участников Товарищества, являющемся неотъемлемой частью протокола.

В связи с тем, что повестка дня исчерпана, Председатель общего собрания предложил закрыть общее собрание. Предложение вынесено на голосование. Перед голосованием общее собрание участников констатирует наличие кворума. Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет. В голосовании принимало участие 100 % голосов присутствующих на собрании.

РЕШИЛИ: общее собрание участников Товарищества считать закрытым.

Председатель общего собрания _____ Жангельдин Ергали Болатович

Секретарь Собрания _____ Айтжанов Султан Едилгалиевич

Участники: _____
Артыков Батыр Амирович

Айтжанов Султан Едилгалиевич

Жангельдин Ергали Болатович



УТВЕРЖДЕНО
Протоколом №2 общего собрания участников
ТОО "Микрофинансовая организация "Кредит Time"
от «02» июля 2020 года

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Микрофинансовая
организация "Кредит Time"**

г. Актобе, 2020 г.

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Кредит Time" (далее - МФО) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, а также порядок их погашения и оплаты вознаграждения в ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности займодателя и заемщика, вопросы гарантирования тайны предоставления микрокредита.

Предоставление МФО микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, физическим лицам, резидентам Республики Казахстан, производится исключительно в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты в соответствии с Договором о предоставлении микрокредита (далее – Договор), в размере и порядке, определенных Законом и Правилами. Настоящие Правила являются обязательными для исполнения займодателем и его заемщиками.

1. Общие положения

1.1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом, а также следующие понятия:

- 1) анкета - сведения о заемщике, предоставленные им самостоятельно при обращении в МФО;
- 2) аутентификация - процедура проверки подлинности заемщика, иных документов, в том числе копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заемщика и содержание его волеизъявления;
- 3) банковская карта - пластиковая платежная карта, принадлежащая заявителю/заемщику (Visa или MasterCard), на которую заемщику перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Договором;
- 4) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 5) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
- 6) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- 7) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных в Договоре, на условиях платности, срочности и возвратности.

1.2. МФО вправе осуществлять следующие операции:

- 1) предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 2) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 3) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

- 4) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 5) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 6) осуществление лизинговой деятельности;
- 7) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 8) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 9) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 10) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 11) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 12) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 13) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

2.1 Перед направлением заявления, заемщик обязан ознакомиться с Правилами МФО.

2.2 Заемщик, выразивший намерение получить микрокредит, должен предоставить следующую достоверную информацию:

1. фамилия, имя, отчество (при наличии) заемщика, указанные в удостоверении личности;
2. пол заемщика;
3. индивидуальный идентификационный номер заемщика;
4. номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
5. номер абонентского устройства сотовой связи заемщика;
6. дата рождения;
7. семейное положение;
8. количество детей;
9. сведения о занятости;
10. размер месячного дохода;
11. регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу;
12. номер рабочего телефона (при наличии);
13. номера телефонов контактных лиц.

2.3 При заполнении анкеты заемщик по собственному желанию выбирает способ получения микрокредита (на банковский счет (платежную карту) клиента), заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка; данные банковской карты Visa или MasterCard) или наличными через кассу.

2.4 Заемщик заполняет заявление по форме, установленной МФО, тем самым заемщик подтверждает:

1. свое намерение получить микрокредит;
2. отсутствие сложившихся тяжелых обстоятельств, препятствующих надлежащему исполнению условий Договора;

3. что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельств заключения Договора.

2.5 Заемщик подтверждает подлинность заполненных контактных данных и заполняет и подписывает личной подписью заявление, согласие, кредитный договор.

2.6 До предоставления микрокредита МФО:

1. осуществляет надлежащую проверку заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
2. предоставляет заемщику для ознакомления Правила;
3. предоставляет полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
4. предоставляет заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным согласно Правил);
5. информирует заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

2.7 МФО рассматривает заявление, если заемщик является гражданином Республики Казахстан, достигший возраста 18 (восемнадцати) лет, но не старше 70 (семидесяти) лет.

2.8 Заемщик, подписывая заявление, присоединяется к условиям Правил, Политики конфиденциальности и дает согласие на:

1. обработку и передачу МФО своих персональных данных, которые он добровольно, самостоятельно и исходя из своих интересов передает займодателю через сайт, в SMS-сообщениях, устно или письменно с использованием любых средств связи в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о защите персональных данных;
2. использование персональных данных с целью заключения Договора либо отказа в выдаче микрокредита, а также для следующего взыскания в судебном/досудебном, принудительном порядке денежных средств, в случае нарушения заемщиком обязательств по Договору;
3. проверку любой сообщаемой МФО информации, в том числе запрашивание информации о заемщике у любых третьих лиц в целях установления его платежеспособности и кредитоспособности;
4. использование МФО всех полученных персональных данных до момента полного надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по Договору;
5. получение от МФО информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по Договору, рекламных материалов и информации об услугах и акциях займодателя посредством электронной связи: E-mail и/или SMS-рассылок; при этом для данных информационных рассылок разрешается использование любой контактной информации, переданной МФО;
6. запрос МФО информации о заемщике в целях установления его платежеспособности у любых третьих лиц, в том числе в АО «ЕНПФ»;

7. предоставление, а также получение МФО информации в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро». Право выбора кредитного бюро предоставляется исключительно МФО;
8. использование одноразового пароля в ходе обмена документами между МФО и заемщиком;
9. изменение МФО в одностороннем порядке условий Договора в сторону их улучшения для заемщика.

Заемщик подтверждает, что все сведения, указанные в заявлении, являются полными, точными, достоверными, относятся к заемщику и соответствуют требованиям Правил.

2.9 МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на срок согласно заявлению заемщика, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявления.

2.10 Решение о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита принимается МФО на основании предоставленной информации и данных, полученных в результате рассмотрения заявления и проверки сведений о заемщике, а также любой дополнительной информации, предоставленной в заявлении и анкете.

2.11 МФО отказывает в предоставлении клиенту микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.12 МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита в следующих случаях:

- несоответствие заемщика условиям, установленным Правилами;
- информация, представленная заявителем, не является достоверной;
- наличия у заемщика непогашенной задолженности по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного показателя, установленного соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- кредитная история заемщика содержит сведения о ненадлежащем выполнении своих обязательств перед третьими лицами;
- наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как представленная информация или информация, ставшая известной МФО в ходе проверки, свидетельствует о неплатежеспособности заемщика.

В целях принятия решения о предоставлении микрокредита МФО имеет право запросить, а заявитель обязан предоставить иные документы и сведения, необходимые для принятия решения.

Получение заявления обязывает МФО рассмотреть его, но не обязывает заключать Договор. МФО уведомляет заявителя о принятом решении любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной в анкете.

2.13 МФО не обязано сообщать заявителю о причинах отказа в предоставлении микрокредита, так как этот факт является конфиденциальной информацией, относящейся к скоринговой модели по определению кредитоспособности заявителя.

3. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита

3.1 Договор заключается с учетом требований гражданского кодекса законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

Заключение Договора между МФО и заемщиком осуществляется путем подписания со стороны МФО и заемщика.

3.2 Договор содержит перечень обязательных условий, установленный нормативным актом уполномоченного органа.

3.3 Общие условия договора содержат:

- дату заключения договора;
- наименование МФО и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика - физического лица;
- сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
- сроки погашения микрокредита;
- значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;
- способ погашения микрокредита: одновременно либо частями, наличными деньгами — через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе — с указанием реквизитов банковского счета Кредитора;
- очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- срок действия договора;
- информацию о почтовом и электронном адресе МФО, а также данные об официальном интернет-ресурсе;
- условие, предусматривающее, что при уступке МФО права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Титульный лист является первым листом Договора, который содержит условия, сумму и срок микрокредита, ставку вознаграждения, годовую эффективную ставку вознаграждения, сумму переплаты, метод и способ погашения, а также размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по Договору.

3.4 Заемщик для заключения Договора предоставляет в МФО документы и сведения согласно требованиями действующего законодательства и внутренних правовых документов.

3.5 Подписанный заемщиком Договор не может быть им отозван. В случае отказа заемщика от микрокредита после подписания Договора и перечисления суммы микрокредита заемщику, заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня произвести возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО и всех платежей, установленных условиями Договора.

Нарушение со стороны заемщика условий, указанных в настоящем пункте, подтверждает факт согласия заемщика с Договором и влечет обязанность заемщика по исполнению предусмотренных Договором условий.

3.6 Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4. Предельные суммы, сроки и величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

4.1 МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

4.2 Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 (шестьдесят) календарных месяцев.

4.3 Лимиты сумм и сроков микрокредита устанавливаются по каждому продукту отдельно, но не более максимальной суммы и срока установленных настоящими Правилами.

4.4 Годовая эффективная ставка вознаграждения по Договору не превышает 56 (пятьдесят шесть) процентов от суммы выданного микрокредита. Вознаграждение по Договору устанавливаются МФО индивидуально по каждому кредитному продукту.

5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и метод погашения микрокредитов

5.1 За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

5.2 Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора:

БИН: 200640010377

ИИК: KZ0682117AL610000001

БИК: KINCKZKA в

Филиал АО "Bank RBK" в г. Актобе

2) оплата с помощью банковской карты в личном кабинете на интернет-ресурсе Кредитора;

3) с помощью платежных терминалов.

5.3 Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

5.4 Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Договору.

5.5 МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 50 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов – ануитетный, дифференцированный и дополнительный.

- 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;
- 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;
- 3) дополнительный метод погашения платежей, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам.

6. Требования к принимаемому обеспечению

6.1 Исполнение обязательств заемщиком по Договору обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или Договором.

6.2 В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту неустойка начисляется не более 90 (девяноста) последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки.

6.3 Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- задолженность по основному долгу;
- задолженность по вознаграждению;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- издержки МФО по получению исполнения.

7. Права и обязанности МФО и Заемщика

7.1 МФО вправе:

- 1) предоставлять микрокредиты в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;
- 2) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Законом, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;
- 3) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими правилами;
- 4) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.

5) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

7.2 МФО обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика (Заявителя) – физического лица и по месту нахождения Заемщика (Заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (Заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО;

3) предоставлять заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) 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.

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

4) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

7) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

8) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

8-1) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

9) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

10) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

11) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

12) соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.

7.3 Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет на:

1) изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требование от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) пользование и распоряжение заложенными вещами;

5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 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. Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег

7.4 Заемщик вправе:

1) ознакомиться с Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) отказаться от заключения Договора;

4) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;

5) защищать свои права в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

6) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору;

7) обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки права (требования) по заключенному им Договору для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

8) осуществлять иные права, установленные Законом и Договором.

7.5 Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом и Договором;
- 3) выполнять иные обязанности, установленные Законом и договорами, заключенными с МФО.

8. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

8.1 МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

8.2 Не допускается заключение МФО договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

8.3 В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

8.4 МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

- приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;
- приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

8.5 МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

- банку второго уровня;
- коллекторскому агентству;
- микрофинансовой организации;
- специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

-юридическому лицу - залогодержателю прав требования по Договору при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.

8.6 МФО не вправе уступать право (требование) по Договору без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором.

8.7 Не допускается уступка права (требования) по Договору в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8.8 При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по Договору, оригиналы и (или) копии следующих документов:

-правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

-договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

-расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

-претензионную переписку с заемщиком;

-учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

-документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

-документы по реализации заложенного имущества;

-иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к Заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по Договору, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к Заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по Договору, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, МФО, лицу, которому уступлено право (требование) по Договору, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по Договору, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8.9 Лицу, которому перешло право (требование) МФО по Договору, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

9. Тайна предоставления микрокредита

9.1 Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящейся в процессе ликвидации.

9.2 МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита.

9.3 Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия заемщика.

9.4 Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

- 1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
- 2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
- 3) органам исполнительного производства и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства или печатью частного судебного исполнителя;
- 4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
- 5) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
- 6) представителям заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности.

9.5 Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, выдаются на основании письменного запроса:

- 1) лицам, указанным заемщиком в завещании;
- 2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.
К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

9.6 Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- 1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
- 2) предоставление МФО юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

10.1 Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее – ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.

10.2 Размер ГЭСВ по микрокредиту не должен превышать 56% (пятьдесят шесть процентов) годовых, определенных нормативным правовым актом Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган).

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

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

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_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).

11. Заключительные положения

11.1 Правила размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО.

11.2 Изменения и дополнения в Правила вносятся Протоколом общего собрания Участников ТОО "Микрофинансовая организация "Кредит Time" в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Приложение №1
к Правилам предоставления микрокредитов
ТОО "Микрофинансовая организация "Кредит Time"

Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита

№	Дата	к-во дней	Остаток долга	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения вознаграждения	Всего к погашению
0	01.03.2020	0	10 000 000			-10 000 000
1	01.04.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
2	01.05.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
3	01.06.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
4	01.07.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
5	01.08.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
6	01.09.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
7	01.10.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
8	01.11.2020	31	10 000 000		365 205	365 205
9	01.12.2020	30	10 000 000		353 425	353 425
10	01.01.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
11	01.02.2021	31	10 000 000		365 205	365 205
12	01.03.2021	28	0	10 000 000	329 863	10 329 863
		365		10 000 000	4 300 000	

Председатель общего собрания _____

Жангельдин Ергали Болатович

Секретарь Собрания _____

Айтжанов Сулган Едилгалиевич

Участники:

Артыков Батыр Амирович _____

Айтжанов Сулган Едилгалиевич _____

Жангельдин Ергали Болатович _____



Директор (подпись и печать)

ИСТАН

