

Правила предоставления микрокредитов ТОО «МФО «Finbox»

Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «МФО «Finbox» (далее - Правила), разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов ТОО «МФО «Finbox» (далее – МФО).

1. Общие положения

ТОО «Микрофинансовая организация «Finbox» (далее – МФО) создано в форме Товарищества с ограниченной ответственностью.

Дата первичной регистрации 07 сентября 2015г.

Основным видом деятельности МФО является предоставление микрокредитов.

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

- **Микрофинансовая организация (МФО)** – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, официальный статус которого определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрацией, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом «О микрофинансовых организациях»;
- **Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом «О микрофинансовых организациях» и настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
- **Целевой микрокредит** – микрокредит, выданный на условиях его использования на определенные цели в соответствии с заключенным Договором о предоставлении микрокредита;
- **ГЭСВ** – годовая эффективная ставка вознаграждения;
- **Заемщик** – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО договор о предоставлении микрокредита;
- **Заявитель** – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
- **Заявка** – обращение в МФО о предоставлении микрокредита;
- **Анкета** – сведения о заемщике;

- **Кредитный комитет** – коллегиальный орган МФО, наделенный полномочиями по решению вопросов, касающихся кредитной деятельности;
- **Уполномоченный орган** – Национальный Банк Республики Казахстан.

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

- 2.1 При первичном обращении потенциального заемщика в МФО сотрудник МФО проводит предварительную консультацию по видам и условиям микрокредитования; определяет соответствие потенциального заемщика целевой группе заемщиков, информирует о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, о перечне документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.2 При заинтересованности потенциального заемщика в получении микрокредита кредитный менеджер предоставляет ему бланк заявления на получение микрокредита, которое должно быть заполнено потенциальным заемщиком собственноручно в присутствии кредитного менеджера.
- 2.3 Вместе с заявлением на получение микрокредита кредитному менеджеру должен быть предоставлен документ, удостоверяющий личность потенциального заемщика (удостоверение личности или паспорт), сведения, необходимые для заполнения анкеты заемщика по установленной МФО форме, а также иные документы в соответствии с условиями предоставления запрашиваемого вида микрокредита и внутренними документами МФО.
- 2.4 По получении от потенциального заемщика заявления на предоставление микрокредита, заполненного в соответствии с пунктом 2.2. Правил, и всех необходимых документов согласно пункту 2.3. Правил, кредитный менеджер инициирует рассмотрение вопроса о предоставлении микрокредита потенциальному заемщику в соответствии с полученным заявлением.
- 2.5 Решение о предоставлении микрокредита или об отказе в предоставлении микрокредита принимается работником МФО в электронном виде на основании сведений, указанных в заявлении на предоставление микрокредита с учетом иной информации о потенциальном заемщике, известной МФО на момент рассмотрения заявления.
- 2.6 Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает МФО предоставить микрокредит, и МФО вправе отказать в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 2.7 По получении от работника МФО в электронном виде информации о принятом решении (о предоставлении либо об отказе в предоставлении микрокредита) кредитный менеджер информирует потенциального заемщика о соответствующем решении.

3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

- 3.1 В случае принятия работником МФО в электронном виде решения о выдаче микрокредита потенциальному заемщику, кредитный менеджер составляет проект

договора о предоставлении микрокредита в соответствии с утвержденной уполномоченным органом МФО типовой формой.

3.2 Подготовленный проект договора о предоставлении микрокредита предоставляется потенциальному заемщику для ознакомления.

3.3 До заключения договора о предоставлении микрокредита потенциальному заемщику предоставляются для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, а также проект договора о предоставлении микрокредита. В обязательном порядке заемщику представляются проекты графиков погашения микрокредитов, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, с периодичностью установленной в договоре о предоставлении микрокредита.

Методы погашения микрокредита устанавливаются главой 9 настоящих правил.

3.3.1 До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, МФО предоставляет 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 МФО взимать помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

МФО в договорах о предоставлении микрокредита указывает полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита, и не в праве в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора о предоставлении микрокредита.

3.4 Кредитный менеджер информирует потенциального заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, мерах ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

3.5 Потенциальный заемщик вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

3.6 В случае согласия потенциального заемщика на заключение договора о предоставлении микрокредита сотрудник МФО оформляет договор о предоставлении микрокредита.

3.7 В случае если конкретным видом микрокредита, предоставляемого МФО, предусмотрена необходимость предоставления заемщиком обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, наряду с заключением

договора о предоставлении микрокредита должны быть оформлены договоры об обеспечении в соответствии с требованиями МФО.

- 3.8 Выдача микрокредита осуществляется на основании подписанного сторонами договора о предоставлении микрокредита, а в случае предоставления микрокредита, условием выдачи которого является предоставление обеспечения, выдача микрокредита осуществляется после оформления договоров об обеспечении в соответствии с требованиями МФО.

4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

- 4.1. Минимальный размер микрокредита составляет 10 000 (Десять тысяч) тенге.
- 4.2. Максимальный размер микрокредита на одного заемщика равен: восьми тысячекратному месячному расчетному показателю, установленному законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.
- 4.3. Минимальный срок, на который предоставляется микрокредит, составляет два календарных дня.
- 4.4. Максимальный срок, на который предоставляется микрокредит, не ограничен.
- 4.5. Максимальные и минимальные суммы и сроки микрокредитов устанавливаются отдельно по каждому виду микрокредитов, предоставляемых МФО.

5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

- 5.1. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом оплачивает вознаграждение.
- 5.2. Минимальная и максимальная ставка вознаграждения за срок микрокредита 2 (два) календарных дня составляет от 3,4% до 4% от основной суммы микрокредита.
- 5.3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту доходит до 56% (пятьдесят шесть процентов) годовых.
- 5.4. Ставка вознаграждения по различным видам микрокредитов, предоставляемых МФО, устанавливается отдельно по каждому виду микрокредита.
- 5.5. По различным видам микрокредитов, предоставляемых МФО, могут взиматься комиссии, виды и размер которых устанавливаются уполномоченным органом МФО.
- 5.6. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, могут взиматься в момент или после предоставления микрокредита, одновременно или периодическими платежами.

6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

- 6.1. Потенциальный заемщик вправе ознакомиться со ставками вознаграждения, размерами тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов, действующими на дату обращения в МФО.
- 6.2. Ставки вознаграждения и (или) способ и метод погашения микрокредита, а также размеры тарифов и комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием микрокредитов,

действовавших на дату подписания договора о предоставлении микрокредита не могут быть изменены МФО в одностороннем порядке (за исключением случаев их снижения).

- 6.3. Порядок оплаты заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом, комиссии и иных платежей, связанных с предоставлением микрокредита, осуществляется согласно договору о предоставлении микрокредита.
- 6.4. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, МФО не начисляет вознаграждение и неустойку (штрафы, пени) по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки.

7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

- 7.1. МФО вправе предоставлять микрокредиты с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. Обеспечением исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита могут быть:
 - 7.2.1. залог имущества, принадлежащего на праве собственности заемщику или третьему лицу (вещному поручителю);
 - 7.2.2. гарантия физического или юридического лица.
- 7.3. В залог по усмотрению МФО может быть принято недвижимое и движимое имущество.
- 7.4. В качестве обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита не могут быть приняты акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.
- 7.5. Право собственности на передаваемое в залог МФО недвижимое или движимое имущество должно быть оформлено в соответствии с требованиями гражданского законодательства Республики Казахстан.
- 7.6. Передаваемое в залог имущество должно быть свободным от обременения и требований третьих лиц, в надлежащем состоянии, ликвидным.
- 7.7. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, договор залога должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию предмета залога или прав на него.
- 7.8. Гарантами могут выступать физические лица, являющиеся гражданами Республики Казахстан, и коммерческие юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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 за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

8.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

8.3. Расчет по микрокредитам МФО

ГЭСВ

ОД	ОСВ4%	ОСП	ОЗ	С (2дня)	ОСВ+ОСП	ОЗ\С	(ОСВ+ОСП)\(ОЗ\С)	(ОСВ+ОСП)\(ОЗ\С)/С
10 000	400	0	10400	0,06	400	173333,333	0,002307692	0,038461538
20 000	800	0	20800	0,06	800	346666,667	0,002307692	0,038461538
25 000	1000	0	26000	0,06	1000	433333,333	0,002307692	0,038461538
30 000	1200	0	31200	0,06	1200	520000	0,002307692	0,038461538
40 000	1600	0	41600	0,06	1600	693333,333	0,002307692	0,038461538
50 000	2000	0	52000	0,06	2000	866666,667	0,002307692	0,038461538
60 000	2400	0	62400	0,06	2400	1040000	0,002307692	0,038461538
70 000	2800	0	72 800	0,06	2800	1213333,33333333	0,0023076923	0,0384615385
80 000	3040	0	83 040	0,06	3040	1384000	0,0021965318	0,0366088632
90 000	3240	0	93 240	0,06	3240	1554000	0,0020849421	0,0347490347
100 000	3400	0	103 400	0,06	3400	1723333,33333333	0,0019729207	0,0328820116
120 000	4080	0	124 080	0,06	4080	2068000	0,0019729207	0,0328820116
140 000	4760	0	144 760	0,06	4760	2412666,66666667	0,0019729207	0,0328820116
160 000	5440	0	165 440	0,06	5440	2757333,33333333	0,0019729207	0,0328820116
180 000	6120	0	186 120	0,06	6120	3102000	0,0019729207	0,0328820116
200 000	6800	0	206 800	0,06	6800	3446666,66666667	0,0019729207	0,0328820116

$$\text{формула ГЭСВ} = \frac{(\text{ОСВ} + \text{ОСП}) / (\text{ОЗ} / \text{С})}{\text{С}} * 12 * 100$$

Где: ОСВ: общая сумма вознаграждения

ОСП: общая сумма комиссионных и иных платежей

ОЗ: общая сумма задолженности на конец периода

С: срок погашения кредита

8.4. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный **нормативным** правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

9. Методы погашения микрокредита

9.1. Погашение микрокредита может осуществляться следующими методами:

9.1.1. 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;

9.1.2. 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;

9.1.3. единовременно в конце срока, на который был предоставлен микрокредит.

9.2. Метод погашения микрокредита указывается в договоре о предоставлении микрокредита.

10. Заключительные положения

10.1. Правила являются открытой информацией, любое лицо вправе ознакомиться с Правилами.

10.2. Правила могут быть изменены МФО в любое время в одностороннем порядке.