

«УТВЕРЖДЕНО»:
Решением единственного участника
ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR»
от «17» февраля 2024г.



Правила предоставления микрокредитов
ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR»

г. Петропавловск
2024 год

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан (далее - РК), а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «SATOR» (далее – МФО), определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, а также их обслуживания, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

Правила разработаны с целью ознакомления потенциальных заемщиков МФО с порядком и условиями предоставления микрокредитов.

Общие положения

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

Дата первичной государственной регистрации в органах юстиции: 10 марта 2004 г., дата последней перерегистрации - 18 июня 2015 г. Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 18 июня 2015 г.

Юридический адрес: Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 17.

Основным видом деятельности МФО является предоставление микрокредитов.

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

- **Микрофинансовая организация (МФО)** – организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность по предоставлению 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, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом РК «О микрофинансовой деятельности», официальный статус которой определяется государственной регистрацией в органах юстиции и прохождением учетной регистрации;
- **Микрокредит** – деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом РК «О микрофинансовой деятельности» 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;
- **Соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных настоящими Правилами и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
- **Договор о предоставлении микрокредита** - договор, в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет заемщику микрокредит;
- **ГЭСВ** - годовая эффективная ставка вознаграждения;

- **Заемщик** – физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;
- **Созаемщик** - физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту.
- **Заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;
- **Заявление** - письменное обращение в МФО о предоставлении микрокредита;
- **Анкета** – сведения о заемщике;
- **Кредитный комитет** – коллегиальный рабочий орган МФО, наделенный полномочиями по решению вопросов, касающихся кредитной деятельности;
- **Уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

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

2.1. При обращении Заявителя за получением микрокредита кредитный сотрудник МФО должен ознакомить Заявителя с Правилами предоставления микрокредитов, условиями кредитных продуктов МФО, проинформировать о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

В случае заинтересованности Заявителя в получении микрокредита кредитный сотрудник МФО предоставляет для ознакомления Прейскурант услуг и для выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей;
- методом аннуитетных платежей.

По желанию Заявителя для погашения микрокредита может быть выбран комбинированный метод погашения микрокредита.

Более подробно методы погашения микрокредита отражены в п.9 настоящих правил.

После ознакомления Заявителя с условиями кредитования в МФО кредитный сотрудник предоставляет Заявителю бланк заявления на получение микрокредита, анкету и индивидуальный перечень документов, необходимых для рассмотрения его заявки в зависимости от программы микрокредитования и залогового обеспечения.

Заявитель, собрав все необходимые документы, заполняет и подает кредитному сотруднику письменный бланк заявления на получение микрокредита, анкету заемщика и сдает полный пакет документов кредитному сотруднику МФО.

2.2. Заявления о предоставлении микрокредитов могут быть **отклонены без рассмотрения**, если Заявитель

физическое лицо:

- имеет любую просроченную задолженность перед кредиторами на момент подачи заявления;
- имеются подтвержденные сведения о недобросовестных сделках и/или финансовых махинациях Заявителя;
- не имеет постоянного источника дохода или расходы Заявителя (на содержание иждивенцев, имущества, оплата по исполнительным листам) составляет существенную долю в предполагаемых выплатах по погашению кредита;

- не имеет ликвидного обеспечения (в случае предоставления микрокредита под залог имущества);
- имеет просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете (для получения микрокредитов, указанных в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности»);
- обратился за получением беззалогового микрокредита на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и при расчете платежеспособности коэффициент долговой нагрузки превысил допустимые значения, установленные нормативными правовыми актами Уполномоченного органа;
- в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

юридическое лицо:

- не имеет юридически оформленных документов, подтверждающих его статус;
- не имеет сформированного уставного капитала (активов) и/или счета в банке;
- имеет просроченную задолженность на момент подачи заявления;
- имеет значительную задолженность перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
- имеются подтвержденные сведения о недобросовестных сделках и/или финансовых махинациях Заявителя;
- объявлено банкротом;
- не имеет ликвидного обеспечения (в случае предоставления микрокредита под залог имущества).
- в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Принятый пакет документов от Заявителя кредитный сотрудник передает на юридическую экспертизу для подготовки юридического заключения по предоставленным документам (если иное не предусмотрено программой кредитования). Срок проведения юридической экспертизы и оформления заключения - 1 день. При наличии замечаний юридической службы кредитный сотрудник предлагает Заявителю устранить замечания, предоставив необходимые документы и/или исправив указанные недостатки.

2.4. После получения положительного заключения юридической службы кредитный сотрудник на основании представленных документов и полученной от Заявителя информации проводит экономический анализ финансового положения юридического лица или расчет платежеспособности физического лица. В случае кредитования по программе, предусматривающей предоставление Заявителем обеспечения, осматривает предлагаемый залог и составляет акт осмотра залогового имущества.

Залоговое имущество оценивается в два этапа:

- клиент обращается к независимому эксперту и предоставляет «Отчет об оценке имущества» независимого эксперта;
- на основании заключения независимого эксперта и результатов осмотра залогового имущества кредитный сотрудник МФО определяет залоговую стоимость с применением понижающего коэффициента в размере не более 0,95 от оценочной стоимости предмета залога в зависимости от ликвидности залогового имущества и готовит заключение (резюме) о возможности кредитования Заявителя.

Рассмотрение Заявления и подготовка заключения проводятся кредитным сотрудником в срок не более 3 дней с момента получения положительного заключения юридической службы.

При условии положительных результатов проведенной экспертизы, Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета. Решение Кредитного Комитета о предоставлении микрокредита или отказе в выдаче микрокредита по Заявлению должно быть принято в течение 2 рабочих дней с даты его вынесения кредитным сотрудником на рассмотрение Кредитного комитета.

3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

3.1. В случае одобрения Заявления Кредитным Комитетом кредитный сотрудник заполняет утвержденный участником МФО и согласованный с уполномоченным органом МФО типовой Договор о предоставлении микрокредита, а также Договор о залоге (ипотечный договор), при необходимости другие договоры. Срок подготовки проектов договоров кредитным сотрудником составляет 2 дня с даты утверждения Заявления Кредитным Комитетом.

Договора распечатываются в необходимом количестве экземпляров и предоставляются на подпись Заявителю.

3.1. После подписания Заявителем договоров они передаются на подпись ответственному лицу МФО, уполномоченному на подписание соответствующих договоров. Срок подписания договоров уполномоченным лицом – 1 день.

3.2. Подписанные уполномоченным лицом МФО договора залога передаются Заявителю. Договора залога, подлежащие государственной регистрации, регистрируются в соответствующих органах Заявителем. По соглашению сторон регистрацию договоров залога может взять на себя МФО. Зарегистрированные договора залога, сопроводительные письма (уведомления) и оригиналы правоустанавливающих документов на залоговое имущество после процедуры регистрации обременения предоставляются в МФО кредитному сотруднику.

3.3. Кредитный сотрудник после получения от Заявителя всех необходимых документов готовит распоряжения для бухгалтерии на выдачу микрокредита. Выдача микрокредита осуществляется после завершения регистрации договоров залога, подписания всех необходимых документов, касающихся финансирования проекта (выдачи микрокредита). Один экземпляр договоров о предоставлении микрокредита, залога (гарантии, поручительства) остается в МФО, вторые экземпляры передаются Заявителю.

4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

Минимальная сумма предоставления микрокредита составляет 30 000 тенге.

Минимальный срок предоставления микрокредита составляет 3 месяца.

Максимальная сумма микрокредита на одного заемщика устанавливается в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 месяцев.

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. Размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и ГЭСВ (реальной стоимости микрокредита), рассчитывается в порядке, установленном Законом «О микрофинансовой деятельности» и Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

5.3. В зависимости от программ микрокредитования и действующих тарифов МФО минимальная ставка вознаграждения составляет 15% годовых, максимальная ставка вознаграждения по микрокредитам устанавливается в размере 44% годовых.

6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

6.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.

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

6.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 365 дням.

6.4. При полном погашении микрокредита раньше установленного срока производится перерасчет суммы вознаграждения за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

6.5. Фактическое количество дней пользования микрокредитом исчисляется, начиная со дня, следующего за днем выдачи микрокредита (днем пролонгации Договора о предоставлении микрокредита) до дня погашения микрокредита, включая день погашения микрокредита.

6.6. Выплата вознаграждения по предоставленным микрокредитам производится в соответствии с графиком погашения микрокредита.

6.8. МФО не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

7.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору о предоставлении микрокредита может выступать любое ликвидное движимое и недвижимое имущество, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан, гарантии и поручительства третьих лиц, другие виды обеспечения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

8.1. Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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).

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

8.3. 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.

8.4 Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовой организации и выплаты микрофинансовой организации заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9. Методы погашения микрокредита

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. Комбинированный метод начисления процентов, при котором базой начисления вознаграждения служит активный остаток основного долга на руках у Заемщика. Погашение основного долга при этом методе может начинаться по истечении льготного периода, предоставляемого МФО, а платежи по погашению основного долга могут гибко определяться Заемщиком по графику, согласованному с МФО.

10. Меры, принимаемые МФО при неисполнении / ненадлежащем исполнении обязательств заемщиком по договору о предоставлении микрокредита

10.1. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита МФО вправе принять все меры, предусмотренные договором и законодательством Республики Казахстан, в том числе: взыскать задолженность на основании исполнительной надписи нотариуса.

Директор

К.У. Карменова