

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

«УТВЕРЖДЕНЫ»
Решением единственного участника №6
ТОО «МФО Q4 FINANCE»
Саканова А.Т.
от 19.06.2025 года

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «МФО Q4 FINANCE»**

**Алматы қ., 2025 ж.
г. Алматы, 2025 г.**

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее по тексту - Правила) **ТОО «МФО Q4 FINANCE»** (далее по тексту - МФО) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее по тексту - Закон о МФО), Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного государственного органа регулирующими деятельность микрофинансовых организаций и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними нормативными документами - МФО (далее по тексту - внутренние документы), и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов, а также порядок их погашения и оплаты вознаграждения и ведения документации по предоставленным микрокредитам

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. В настоящих Правилах используются определения и понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами, а также следующие понятия и определения:

| Наименование | Определение термина |
|---|--|
| Вознаграждение | плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег, которые Заемщик обязуется уплатить МФО за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита; |
| Гарант | физическое/юридическое лицо, отвечающее полностью или частично солидарно с Заемщиком за исполнение его обязательств по Договору о предоставлении микрокредита перед МФО, в пределах своей ответственности; |
| Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) | ставка вознаграждения достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным государственным органом; |
| График погашения | график, в соответствии с которым Заемщик/Созаемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту и являющийся неотъемлемой частью Договора предоставления микрокредита/Соглашения о предоставлении кредитной линии; |
| Договор о предоставлении микрокредита | договор о предоставлении микрокредита/ кредитной линии, также иной предоставлении договор/соглашение/заявление, заключенные между Заемщиком/Созаемщиком и МФО в письменной форме, на основании которого МФО осуществляет финансирование (разовый микрокредит или транш в рамках к хкредитной линии) на условиях срочности, платности, возвратности, а в случаях, определенных внутренними документами МФО, также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему; |
| Договор залога | договор залога, заключаемый в письменной форме между МФО и Залогодателем/Заемщиком/Созаемщиком/ в обеспечение и исполнения обязательств Заемщика/ Созаемщика перед МФО по Договору о предоставлении микрокредита, а также дополнительные соглашения к ним; |

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

| | |
|--|---|
| Договор гарантии | договор гарантии, заключаемый в письменной форме между МФО и Гарантом обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика перед МФО по Договору о предоставлении микрокредита, а также дополнительные соглашения к ним; |
| Ежемесячный платеж | сумма денег, определенная графиком погашения, являющимся приложением к Договору о предоставлении микрокредита, подлежащая внесению в дату, определенную графиком погашения для исполнения обязательств по погашению текущей задолженности Заемщика; |
| Задолженность | - сумма кредитных операций, включая суммы основного долга; - начисленное, но не уплаченное вознаграждение, штрафы, пени; - неустойки и иные платежи, подлежащие уплате Заемщиком по условиям Договора о предоставлении микрокредита на ту или иную конкретную дату. По тексту понятие «задолженность» может определенно означать сумму задолженности по отдельному Договору о предоставлении микрокредита/ Соглашению о предоставлении кредитной линии; |
| Заемщик | физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заключившее МФО Договор о предоставлении микрокредита/Соглашение о предоставлении кредитной линии, получившее микрокредит, принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту; |
| Залоговое обеспечение | способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого МФО имеет право случае неисполнения Заемщиком/Созаемщиком/Залогодателем обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодатель), за изъятиями, установленными законодательством Республики Казахстан; |
| Залогодатель | лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика по Договору предоставления микрокредита/ Соглашению о предоставлении кредитной линии; |
| Заявитель | физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, подавшее Заявление в МФО на получение; |
| Заявление (заявление-анкета) | документ установленной формы (Заявление на получение микрокредита), заполняемый Заявителем при его обращении за предоставлением микрокредита; |
| Метод аннуитетных платежей | метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему 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; |
| Метод дифференцированных платежей | метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному |

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

| | |
|--|---|
| | долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение; |
| Микрокредит | деньги, предоставляемые МФО Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом МФО, на условиях платности, срочности и возвратности; |
| КДН | коэффициент долговой нагрузки, на основании которой осуществляется оценка кредитоспособности Заемщика и определяется как величина обязательств Заявителя/Заемщика по всем непогашенным микрокредитам, включая сумму просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу; |
| Кредитная история | совокупность информации о субъекте кредитной истории; |
| Кредитное бюро | организация, осуществляющая формирование кредитных историй. предоставление кредитных историй и оказание иных услуг; |
| Кредитная линия | обязательство МФО предоставлять Заемщику микрокредит на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных настоящими Правилами и Соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии; |
| Кредитное досье/ пакет документов | документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика, необходимые для получения микрокредита, а также документы и сведения отраженные в пунктах 3 и 4 статьи 3 главы 3 настоящих Правил; |
| Кредитный комитет | коллегияльный орган МФО, уполномоченный на принятие решений по кредитной деятельности МФО в рамках соответствующих полномочий, деятельность и полномочия которого регулируется отдельным внутренним документом МФО; |
| Кредитный специалист | работник МФО, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и классификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита (формирование кредитного досье, подписание договоров Заемщика и иные действия, определенные должностными инструкциями); |
| Оценка залогового обеспечения | это беспристрастное мнение о стоимости, основанное на подробном изучении оцениваемого объекта. Оценка стоимости имущества и имущественных прав Залогодателя (владельца) осуществляется независимыми оценщиками в соответствии с законодательством Республики Казахстан; |
| Персональные данные | сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе; |
| Предельный срок микрокредита | минимальный и максимальный сроки микрокредита (кредита)/кредитной линии (общий срок), утвержденные решением Единственного Участника МФО и отраженные в настоящих Правилах; |
| Предельная сумма микрокредита | минимальная и максимальная суммы микрокредита/кредитной линии сумма (общая сумма), утвержденные решением Единственного Участника микрокредита МФО, и отраженные в настоящих Правилах; |
| Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту | минимальный и максимальный размеры ставок вознаграждения по микрокредиту, утвержденные решением Единственного Участника и отраженные в настоящих Правилах; |

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

| | |
|-------------------------------------|--|
| Предмет залога | любое имущество, не изъятое из гражданского оборота, в том числе движимое/недвижимое имущество, передаваемое обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед МФО, принадлежащее Залогодателю на праве частной собственности по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, с учетом требований Залоговой политики МФО; |
| Регистратор | физическое, юридическое или должностное лицо, осуществляющее регистрацию прав Залогодержателя на обеспечение в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в уполномоченном регистрирующем органе самостоятельно/на основании доверенности Залогодателя, либо на основании лицензируемой деятельности; |
| Рефинансирование | микрокредит, предоставляемый Заемщику по Договору предоставлении микрокредита/соглашением предоставлении кредитной линии, целевым назначением которого является погашение имеющейся задолженности Заемщиком перед МФО либо иным кредитором; |
| Скоринг | система оценки платежеспособности, основанной на качественных и количественных характеристиках, с учетом коэффициента долговой нагрузки, включающих, в том числе указание о наличии либо отсутствии постоянного и достаточного дохода Заявителя, его финансового состояния, места работы и должности, продолжительности работы по текущей профессии, имущества, приемлемого в качестве залога, ссудной задолженности, в том числе перед другими банками и иными финансовыми организациями, платежной дисциплины по микрокредитам, кредитной истории и других характеристик; |
| Созаемщик | лицо, подписавшее Договор о предоставлении микрокредита Соглашению о предоставлении кредитной линии вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору предоставлении микрокредита/ Соглашению о предоставлении кредитной линии в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату микрокредита и полную оплату задолженности, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту; |
| Способ идентификации | электронная цифровая подпись (ЭЦП), КСДИ, QR-код, ПИН, USSD/SMS-сообщения, пароль, средство биометрической идентификации, Кодовое слово и /или иное подтверждение волеизъявления Заемщика/Заявителя в в порядке, предусмотренном внутренними документами МФО, предназначенные для идентификации Клиента для получения микрокредита; |
| Субъекты персональных данных | физические лица и(или) юридические лица: Заемщик, Созаемщик, Залогодатель, Гарант и иные лица, предоставившие/предоставляющие обеспечение по Договору о предоставлении микрокредита/ Соглашению предоставлении кредитной линии, а также иные лица, персональные данные, которых согласно требованиям законодательства и/или Договора предоставлении микрокредита/ Соглашения предоставлении кредитной линии, и/или внутренних документов МФО должны быть предоставлены МФО связи с заключением исполнения Договора о предоставлении микрокредита/ Соглашения о предоставлении кредитной линии; |

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

| | |
|---|---|
| Уполномоченный государственный орган | государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций; |
| Уполномоченный регистрирующий орган | орган, осуществляющий государственную регистрацию прав (обременение прав) на недвижимое и движимое имущество, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан; |
| Уполномоченное лицо МФО | работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии утвержденными распорядительными или внутренними нормативными документами МФО; |
| Официальный доход | <p>среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:</p> <p>информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;</p> <p>выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;</p> <p>выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;</p> <p>выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;</p> <p>информации о доходах физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:</p> <p>5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;</p> <p>15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;</p> <p>20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.</p> |

3. Настоящие Правила разработаны с целью определения общих условий предоставления микрокредитов физическим лицам, числе, осуществляющим предпринимательскую деятельность и юридическим лицам.

4. Содержание настоящих Правил является открытой информацией, копия которой размещается для обозрения и ознакомления Заемщиком/Заявителем/Гарантом/Залогодателем МФО в доступном месте, в том числе на интернет-ресурсе МФО (при наличии у МФО такого интернет-ресурса), и не может быть предметом коммерческой тайны. Действие настоящего пункта не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая отнесена МФО в соответствии с действующим законодательством к категориям коммерческой тайны/тайны предоставления микрокредита, и подлежащей разглашению только по основаниям, прямо предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

5. МФО осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уставом и иными внутренними документами.
6. Заемщик/Заявитель подтверждает ознакомление с настоящими Правилами путем подписания Договора о предоставлении микрокредита.
7. Настоящие Правила применяются к Договору о предоставлении микрокредита, а также к иным документам МФО, подписываемые Заемщиком/Заявителем при получении микрокредита.
8. Индивидуальные условия предоставления микрокредитов определяются в заключаемых между Заемщиком и МФО Договорах о предоставлении микрокредита.
9. В Договоре о предоставлении микрокредита могут содержаться дополнительные условия/положения/права и обязанности сторон, не предусмотренные настоящими Правилами.
10. Все указанные в настоящих Правилах положения, распространяющиеся на Заемщика/Заявителя, в равной степени распространяются на Созаемщиков, за исключением положений, применимых исключительно к Заемщику/Заявителю.
11. В случае, если Договором о предоставлении микрокредита будут установлены иные положения, отличающиеся от положений настоящих Правил, приоритет имеют положения Договора о предоставлении микрокредита.
12. МФО при предоставлении микрокредита соблюдает тайну и не предоставляет (не разглашает) информацию, относящуюся к этой тайне, третьим лицам без письменного разрешения Заявителя/Заемщика, за исключением случаев, когда такое предоставление (разглашение) прямо предусмотрено законодательством Республики Казахстан, условиями заключенных договоров с Заявителем/Заемщиком.
13. Отношения между МФО и Заявителем/Заемщиком регулируются законодательством Республики Казахстан, условиями заключенных договоров, а также внутренними документами МФО.
14. При вступлении с Заявителем/Заемщиком в деловые отношения, которые возникают в процессе предоставления микрокредита, МФО обязан проводить весь комплекс мероприятий по надлежащей проверке Заявителя/Заемщика, включая выявление (идентификацию) надлежащей проверке бенефициарного собственника, в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ).
15. Идентификация Заявителя/Заемщика, бенефициарного собственника заключается в проведении МФО мероприятий по сбору и проверке достоверности сведений о Заявителе/Заемщике, его бенефициарном собственнике, установлению предполагаемой цели деловых отношений или разовой операции (сделки) в соответствии с внутренними документами МФО.
16. Подписанием Договора о предоставлении микрокредита Заемщик/Заявитель согласен и подтверждает, что он:
- 1) прочитал, понял и принял условия настоящих Правил в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия настоящих Правил, понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;
 - 2) принял, что настоящие Правила не содержат каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящих Правилах как доказательство того, что настоящие Правила не были им прочитаны/поняты/приняты, если у МФО имеется Договор микрокредита, подписанное(-ый) им;
 - 3) понял, что все положения настоящих Правил в полной мере соответствуют его интересам и волеизъявлению;
 - 4) соблюдает все процедуры, необходимые для исполнения настоящих Правил и получения кредитных продуктов, указанных в настоящих Правилах;

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 5) соглашается на осуществление фотографирования работником МФО и дальнейшее использование его (Заемщика/Заявителя) фотографии в целях оказания услуг в соответствии с внутренними документами МФО.
17. Подписанием заявления, анкету, а также иные заявления-согласия, договора о предоставлении микрокредита Заёмщик дает согласие:
- 1) на получение в рамках Договора о предоставлении микрокредита информации о нем из любых законно действующих бюро, фондов, баз данных и иных источников информации;
 - 2) на корректировку МФО его персональных данных, в случае их изменения (фамилии, имени отчества, адреса и иных данных, отнесенных к персональным данным Клиента), если таковые будут внесены в Базы данных уполномоченных органов (ГБДФЛ и др.) и использованы;
 - 3) на подписание с МФО соглашений, договоров, а также всех иных сопутствующих документов с применением способов идентификации;
 - 4) на проведение скоринга, включая предварительного скоринга, для которого необходимо получение МФО конфиденциальной информации о нем (включая его персональные данные) из всех законных источников (кредитные бюро, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Государственных баз данных физических лиц (далее - ГБД) и других источников;
 - 5) на предоставление информации о нем в АО «Государственное кредитное бюро» и ТОО «Первое кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством РК о кредитных бюро и формировании кредитных историй, имеющейся у МФО, и которая поступит в МФО, в будущем;
 - 6) на получение МФО сведений об остатках и движении денег на его индивидуальном пенсионном счете и другой информации из Единого накопительного пенсионного фонда и иных пенсионных фондов и/или НАО Государственной корпорации «Правительство для граждан», в том числе через кредитные бюро;
 - 7) на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных Заявителя, указанных в предоставляемых в МФО документах и сведениях, в том числе биометрических, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящих в них в будущем изменений и дополнений.

Глава 2. Условия предоставления микрокредита

1. МФО осуществляет предоставление микрокредитов в рамках собственных общих и специальных программ кредитования/финансовых продуктов, которые разрабатываются и утверждаются в МФО, в порядке определенном внутренними документами МФО. В случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, МФО уведомляет уполномоченный государственный орган об утверждении финансовых продуктов МФО (уведомление требуется также в случае внесения изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, в том числе в формы договоров микрокредита, за исключением случаев предусмотренных в нормативных правовых актах) в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения уполномоченным органом МФО. Перечень финансовых продуктов для физических и юридических лиц, об утверждении которых МФО уведомляет уполномоченный государственный орган, порядок уведомления уполномоченного государственного органа об утверждении финансовых продуктов МФО, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению определяются нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа, а также внутренними документами МФО. Ответственным лицом за соблюдением данного условия в МФО являются начальники кредитных подразделений МФО, иницирующие утверждение соответствующего финансового продукта МФО и/или внесение изменений в такой финансовый продукт МФО

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

и/или формы договоров микрокредита, которые требуют обязательного уведомления уполномоченного государственного органа.

2. Настоящие Правила определяют следующие типы классификации микрокредитов в МФО:

- 1) по типу обеспечения:
 - бланковые микрокредиты (без обеспечения);
 - микрокредиты с обеспечением.
- 2) по типу целевого использования:
 - микрокредиты с подтверждением целевого использования;
 - микрокредиты без подтверждения целевого использования.
- 3) по сроку выдачи;
 - краткосрочные микрокредиты - срок выдачи до 1 (одного) года;
 - долгосрочные микрокредиты - срок выдачи свыше 1 (одного) года.
- 4) по типу возобновления:
 - единовременный микрокредит;
 - кредитная линия (возобновляемая или невозобновляемая).
- 5) по способу подтверждения доходов:
 - с подтверждением официальных доходов;
 - с подтверждением косвенных доходов (среднемесячная сумма пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения Заемщика, с подтверждающими документами).

Микрокредиты (в т.ч. транши в рамках кредитной линии) предоставляются Заемщику на основании заключаемых Договоров микрокредита.

3. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности (если обеспечение по микрокредиту предусмотрено условиями Договора микрокредита). Микрокредит может быть выдан на конкретные цели, предусмотренные условиями Договора микрокредита, заключенного между МФО и Заемщиком.

4. Условия финансирования, в том числе сроки финансирования, способ, метод и периодичность погашения микрокредита, размер микрокредита, его целевое использование, размер ставки вознаграждения и иные условия, а также требования к Заемщикам/Созаемщикам/Гарантам/Залогодателям, включая требования к кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности, определяются внутренними документами МФО по кредитным продуктам с учетом требований, установленных настоящими Правилами и требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. В целях управления риском ликвидности выдача микрокредитов МФО производится при наличии свободных кредитных ресурсов и при условии обеспеченности микрокредита возвратностью, которая может обеспечиваться залогом, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, внутренними документами МФО или Договором микрокредита.

6. Предоставление микрокредитов должно производиться только после (если иное не будет предусмотрено иными внутренними документами МФО, а также решением Кредитного комитета МФО, либо другого уполномоченного органа МФО):

- 1) получения от Заявителя/Заемщика и третьих лиц, имеющих отношение предоставлению микрокредита (залогодателя, гаранта), всей необходимой надлежащей документации и всех необходимых средств сведений, проведения всех необходимых внутренних проверок в МФО и устранения всех замечаний;
- 2) принятия положительного решения Кредитным комитетом МФО, либо другого уполномоченного органа МФО, о предоставлении микрокредита;
- 3) надлежащего заключения сторонами Договора о предоставлении микрокредита, соглашения предоставлении кредитной линии (в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии);

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 4) надлежащего заключения сторонами сделок (залог, гарантия), направленных на получение достаточного обеспечения МФО (в случае, если такое обеспечение должно быть предоставлено согласно решению уполномоченного органа МФО или иным внутренним документом МФО);
- 5) государственной регистрации обеспечения (залога), подлежащего в установленном законодательстве порядке с обязательной регистрации и/или такая регистрация требуется в соответствии с решением уполномоченного органа МФО или иным внутренним документом МФО.
7. Выдача микрокредитов производится, как в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика/третьему лицу, единовременно, либо по этапно, так и посредством выдачи Заемщику наличных денег через кассу в сроки, определенные Договором о предоставлении микрокредита.
8. Получение Заемщиком микрокредита наличными деньгами в кассе МФО либо перечислением денежных средств на счет Заемщика считается днем выдачи Заемщику микрокредита.
9. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее одного рабочего дня со дня подписания между МФО и Заемщиком Договора микрокредита и при надлежащем оформлении предметов залога (при наличии); по рефинансируемым микрокредитам в порядке, определенном внутренними документами МФО.
10. Внесение наличных денежных средств в кассу МФО и/или фактическое поступление денежных средств на банковский счет, указанный в реквизитах Договора микрокредита, считается днем погашения микрокредита и/или его части.
11. Способы и методы погашения указываются в настоящих Правилах, также в Договоре о предоставлении микрокредита.
12. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика могут быть приняты:
 - 1) залог недвижимого имущества;
 - 2) залог движимого имущества;
 - 3) гарантии физических и/или юридических лиц.
13. Решение о необходимости страхования предмета(-ов) обеспечения принимается Кредитным комитетом МФО, либо другим уполномоченным органом МФО, если иное не установлено условиями соответствующего кредитного продукта МФО. Обязательным условием страхования недвижимого и/или движимого имущества является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем - Кредитора, т.е. МФО, с обязательным предоставлением в МФО подтверждающих документов о страховании, а также документов, подтверждающих полную уплату страховых премий по договору страхования (страховому полису). Если иное не предусмотрено условиями Кредитного комитета МФО, ответственный Кредитный специалист контролирует следующее:
 - 1) действительность договора страхования (страхового полиса), (своевременность продления сроков страхования) на весь период действия Договора микрокредита, соглашения о предоставлении кредитной линии (в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии);
 - 2) неизменность условий договора страхования, за исключением тех условий, с изменением которых уполномоченный органа МФО будет предварительно письменно согласен;
 - 3) совершения Заемщиком всех действий, необходимые и достаточные для осуществления страховой организацией страховой выплаты выгодоприобретателю (МФО).

Глава 3. Порядок рассмотрения и принятия решения по микрокредиту

Статья 1. Консультация, прием заявления от Заявителя /Заемщика.

1. При обращении Заявителя /Заемщика в МФО Кредитный специалист МФО проводит первичную консультацию с разъяснением условий предоставляемых микрокредитов и предоставляет Заявителю и/или Заемщику следующую информацию:

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 1) условия предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора микрокредита;
- 2) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, в том числе по страхованию предоставляемого в залог обеспечения, при наличии такого требования;
- 3) разъясняет условия и порядок предоставления микрокредита по существующим в МФО кредитным продуктам;
- 4) одновременно знакомит его с перечнем документов, необходимых для получения микрокредита согласно перечню в зависимости от Кредитного продукта, требований МФО к Заемщикам/Заявителям;
- 5) предоставляет для ознакомления и выбора: методы погашения микрокредита, проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных с одной периодичностью, которую предлагает Заемщик/Заявитель определить в Договоре о предоставлении микрокредита, методом дифференцированных платежей и/или методом аннуитетных платежей и/или иным методом, определенным МФО (при наличии);
- 6) предоставляет условия микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей;
- 7) информирует о сроках принятия решения;
- 8) информирует требование о соблюдении пруденциальных нормативов, а именно о коэффициенте долговой нагрузки Заемщика и коэффициента долга к доходу Заемщика, рассчитываемый как отношение совокупного долга по всем кредитам к годовому доходу Заемщика;
- 9) информирует о правах, обязанностях Заявителя/Заемщика, связанных с предоставлением микрокредита;
- 10) консультирует по возникшим у Заявителя/Заемщика иным вопросам;
- 11) по желанию Заявителя/Заемщика предоставляет копию типовой формы договора о предоставлении микрокредита, а также настоящие Правила, действующие на момент обращения Заявителя/Заемщика в МФО;
- 12) информирует Заявителя о его праве отказаться от получения микрокредита до заключения Договора о предоставлении микрокредита;
- 13) информирует Заявителя/Заемщика о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Заявителю/Заемщику предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах МФО и уполномоченного органа.

Статья 2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

1. Кредитный специалист в офисе МФО/точке продажи услуг МФО/местонахождении клиента в случае согласия Заявителя с условиями предоставления микрокредита:
 - 1) в письменном порядке предлагает заполнить Заявителю заявление на предоставление микрокредита, согласия на предоставление/получения информации по Заявителю в/из (кредитное бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»), согласие на получение уведомления в форме электронного сообщения/SMS сообщения/телефонных звонков;
 - 2) отслеживает подтверждение в верности заполненных в заявлении данных посредством получения подписи Заявителем на указанных в подпункте 1 настоящего пункта бумажных носителях;
 - 3) производит предварительный скоринг Заявителя (Созаемщика/Гаранта /Залогодателя при необходимости) на основании заявления.
2. При соответствии требованиям вышеуказанных пунктов Кредитный специалист:

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 1) В обязательном порядке сверяет внешность Заявителя (Созаемщика/Гаранта/Залогодателя - при необходимости) с фотографией на документе, удостоверяющем личность Заявителя;
- 2) принимает пакет документов (по перечню документов, необходимых для получения микрокредита), необходимый для проведения оценки Заявителя (Созаемщика/Гаранта - при необходимости) и предлагаемого обеспечения (при наличии);
- 3) снимает копии (Созаемщику/Гаранту оригиналов документов, подлежащих возврату Заявителю - при необходимости), ставит подпись и отметку «копия документа верна».
3. Для возможности последующей идентификации личности Заявителя (Созаемщика/Гаранта/Залогодателя при необходимости), Кредитный специалист фотографирует Заявителя на телефон Кредитного специалиста либо на web-камеру с размещением фотографии к Заявке, предварительно получив его разрешение в письменной форме. Кредитный специалист удостоверяется, что изображение на фото хорошего качества. При необходимости фотографирует повторно до получения фото хорошего качества.
4. После ухода Заявителя Кредитный специалист/ответственный работник МФО проверяет предоставленные в анкете/заявлении Заявителя (Созаемщика/Гаранта/Залогодателя - при необходимости) контактные данные, путем осуществления звонков по указанным контактным данным (если это предусмотрено условиями продукта).
5. В случае невозможности дозвона по указанным Заявителем данным, Кредитный специалист/ответственный работник МФО прописывает соответствующий комментарий в Заявлении.
6. Пакет документов формируется Кредитным специалистом в кредитное досье в соответствии с перечнем документов, определенных внутренними документами МФО.
7. Кредитный специалист необходимый пакет документов направляет структурные подразделения при их наличии или ответственным сотрудникам МФО для проведения необходимых экспертиз, предусмотренных внутренними документами МФО.
8. На основе полученных данных Заявителя Кредитным специалистом проводится скоринг Заявителя, рассчитывается возможная сумма микрокредита и готовится упрощенное заключение Кредитного специалиста для последующего рассмотрения на Кредитном комитете. Заявление и экспертные заключения/меморандум ответственным сотрудником МФО выносятся на рассмотрение Кредитного комитета;
9. МФО принимает решение о предоставлении или выдаче микрокредита в размере и на условиях, указанных Заявителем в Заявлении, не позднее 14 (Четырнадцать) рабочих дней с даты получения МФО от Заявителя заявления.
10. Кредитный комитет вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита, либо изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям МФО требованиям законодательства РК. Определяющим возможность получения Заявителем микрокредита, Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора о предоставлении микрокредита.
11. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении Кредитного комитета о предоставлении либо об отказе в предоставлении микрокредита (в том числе об изменении условия микрокредита) в течение одного рабочего дня с даты принятия решения Кредитного комитета, но в любом случае, не позднее сроков указанных в пункте 5 настоящей статьи, в письменной форме либо любым иным доступным способом, в том числе посредством электронной почты, телефонной связи и/или через sms-уведомление.

Статья 3. Формирование кредитного досье.

1. В случае принятия Кредитным комитетом положительного решения о предоставлении микрокредита МФО Кредитный специалист формирует кредитное досье Заявителя в соответствии с перечнем документов, указанным во внутренних документах МФО,

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

составленных в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, для подготовки Договора о предоставлении микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), а также сделок, направленных на обеспечение исполнения обязательств по предоставляемому микрокредиту (договоры залога, договоры гарантии), и при необходимости осуществляет/контролирует их регистрацию (если иное не предусмотрено условиями соответствующего кредитного продукта МФО или решением уполномоченного органа МФО).

2. Кредитное досье должно быть сформировано как на бумажном носителе, так и в электронном виде.
3. Кредитное досье физического лица должно содержать следующие обязательные документы:
 - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
 - 2) документ, удостоверяющий личность Заявителя;
 - 3) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя Заявителя);
 - 4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, договор залога, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества свидетельство о регистрации залога имущества;
 - 5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заемщика и коэффициента долга к доходу заемщика;
 - 6) договор о предоставлении микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), а также сделки, направленные на обеспечение исполнения обязательств по предоставляемому микрокредиту (договоры залога, договоры гарантии) (при необходимости), и документы, подтверждающие их надлежащую регистрацию (при необходимости такой регистрации);
 - 7) дополнительные соглашения к Договору о предоставлении микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), а также дополнительные соглашения к сделкам, направленным на обеспечение исполнения обязательств по предоставляемому микрокредиту (к договорам залога, к договорам гарантии) (при необходимости), и документы, подтверждающие их надлежащую регистрацию (при необходимости такой регистрации);
 - 8) подписанный сторонами график погашения микрокредита, новые графики погашения (если происходили его изменения);
 - 9) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени Гаранта или договора поручительства от имени Поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
 - 10) переписку между МФО и Заемщиком, а также другими 3-ми лицами являющимися участниками микрокредитования (залогодатели, гаранты);
 - 11) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные Заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
 - 12) согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;
 - 13) согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 14) согласие субъекта персональных данных на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;
- 15) согласие субъекта персональных данных на предоставление информации о нем в кредитные бюро.

4. Кредитное досье юридического лица должно содержать следующие обязательные документы:

- 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
- 2) копии учредительных документов: устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, либо справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после января 2013 года), справка с портала egov.kz «Справка о зарегистрированном юридическом лице на заданную дату»;
- 3) лицензия на осуществление деятельности, разрешения с приложениями;
- 4) решение органа Заявителя (Заемщика, Созаемщика) на получение микрокредита в организации;
- 5) решение органа Залогодателя на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательства заемщика;
- 6) приказ о назначении первого руководителя (исполнительного органа);
- 7) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя юридического лица на подписание Договора микрокредита (для представителя Заявителя);
- 8) копии удостоверения личности и личности первого руководителя и главного бухгалтера Заявителя (Заемщика, Созаемщика), Залогодателя
- 9) финансовая отчетность с отметкой налогового органа (бухгалтерский баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, себестоимость произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности) годовая и за последний квартал, с отметкой налогового органа;
- 10) согласие Заявителя (Заемщика, Созаемщика) на предоставление информации о нем в кредитное бюро;
- 11) согласие Заявителя (Заемщика, Созаемщика) на получение доверенным лицом Организации кредитного отчета с кредитного бюро;
- 12) согласие всех участников персональных данных на предоставление информации;
- 13) согласие всех участников (физических лиц) юридического лица (Заемщика, Созаемщика) на получение, доверенным лицом организации кредитного отчета с кредитного бюро;
- 14) справка из налогового органа об отсутствии задолженности по налогам и обязательным платежам в бюджет (либо акт сверки) Заявителя (Заемщика, Созаемщика), Залогодателя
- 15) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, договор залога, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество. подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества свидетельство о регистрации залога имущества;
- 16) Договор микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), а также сделки, направленные на обеспечение исполнения обязательств по предоставляемому микрокредиту (договоры залога, договоры гарантии) (при необходимости), и документы, подтверждающие их надлежащую регистрацию (при необходимости такой регистрации);

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 17) дополнительные соглашения к Договору микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), а также дополнительные соглашения к сделкам, направленным на обеспечение исполнения обязательств по предоставляемому микрокредиту (к договорам залога, к договорам гарантии) (при необходимости), и документы, подтверждающие их надлежащую регистрацию (при необходимости такой регистрации);
 - 18) подписанный сторонами график погашения микрокредита, новые графики погашения (если происходили его изменения);
 - 19) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени Гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
 - 20) переписку между МФО и Заемщиком, а также другими 3-ми лицами являющимися участниками микрокредитования (залогодатели, гаранты);
 - 21) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные Заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);
 - 22) документы на учредителей и бенефициарных собственников.
5. МФО вправе запросить иные данные и документы, необходимые для выдачи и обслуживания микрокредита, обусловленные требованиями действующего законодательства РК и внутренних документов МФО, а также при наличии особых условий микрокредитования, отражаемых в Договоре о предоставлении микрокредита либо решении Кредитного комитета МФО, либо другого уполномоченного органа МФО.

Глава 4. Порядок заключения Договора микрокредита.

1. Кредитный специалист после подготовки и согласования нижеуказанных договоров в МФО приглашает Заявителя, а также других 3-х лиц являющихся участниками микрокредитования (залогодателей, гарантов) в МФО для ознакомления и заключения Договора о предоставлении микрокредита (в том числе, в случае предоставления микрокредитов в рамках кредитной линии), подписания графика погашения микрокредита (который подписывается в день выдачи микрокредита, и только после осуществления всех условий МФО, необходимых для выдачи микрокредита), рассчитанный на основании указанной в Договоре о предоставлении микрокредита периодичности погашения оснований выбранного основного долга и выплаты вознаграждения, установленной на Заявителем метода погашения микрокредита (метод дифференцированных платежей, метод аннуитетных платежей или иной метод, принятый в МФО), а также для подписания сделок направленных на обеспечение исполнения обязательств по возврату микрокредита (договоров залога, договоров гарантий) (при необходимости).
2. Договор микрокредита/залога/ гарантии и график погашения к договору о предоставлении микрокредита заключаются с учетом требований законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.
3. Кредитный специалист передает договоры залога регистратору или залогодателю для регистрации права залога МФО (при необходимости такой регистрации, и только после их подписания сторонами).
4. Подписание указанных выше договоров Заемщиком/Заявителем, а также другими 3-ми лицами являющимися участниками микрокредитования (залогодателями, гарантами) осуществляется в присутствии Кредитного специалиста. Подписывающие договоры лица должны собственноручно полностью написать свои фамилию, имя и отчество и поставить собственноручную подпись как в удостоверении личности:

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 1) в договорах, объем, которых превышает один лист, каждый лист должен быть завизирован (парафирование) подписан Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом Залогодателем, участвующими в микрокредитовании;
- 2) Кредитный специалист/менеджер по займу дополнительно проводит верификацию (проверку), что договор (документ) подписан лицами, указанными в вышеуказанных договорах, собственноручно и им (Кредитным специалистом) была произведена сверка подписи в указанных выше договорах с подписью в оригинале документа, удостоверяющего личность такого(-их) лица проставив свою подпись на последней странице;
- 3) После подписания Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Залогодателем и проверки вышеуказанных договоров Кредитным специалистом, согласования другими работниками МФО (при необходимости) они передаются на подписание уполномоченному лицу МФО;
- 4) Подписанные сторонами экземпляры договоров передаются Кредитным специалистом Заемщику/Созаемщику/Гаранту/Залогодателю (при наличии) по одному экземпляру в соответствии условиями заключенных договоров, экземпляры договоров МФО подшиваются в кредитное досье и передаются на хранение ответственному работнику МФО, из следующего: (включительно), отметкой о регистрации/документами специалистом;
- 5) Зарегистрированные договоры залога с подтверждающие регистрацию залога, после их получения менеджером по микрокредиту приобщаются в кредитное досье и передаются на хранение ответственному работнику МФО.

Глава 5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.

1. МФО устанавливает предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании Кредитной политики, утвержденной уполномоченным органом МФО, которая пересматривается и утверждается по мере необходимости.
2. Предельная суммы (лимит кредитной линии) микрокредитования устанавливаются, исходя из следующего:
 - 1) минимальная сумма микрокредита составляет не более 45 (сорока пяти) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год;
 - 2) максимальная сумма микрокредита составляет не более 20 000 (двадцати тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год на одного Заемщика.
3. Предельный срок (общий срок кредитной линии) микрокредитования устанавливаются, исходя из следующего:
 - 1) минимальный срок по микрокредитам в размере до 45 (сорока пяти) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, составляет до 45 (сорока пяти) календарных дней (включительно);
 - 2) максимальный срок по микрокредитам в размере свыше 45 (сорока пяти) месячных расчетных показателей и не более 20 000 (двадцати тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, составляет 84 (восемьдесят четыре) месяцев.
4. Конкретные суммы и сроки микрокредитования определяются согласно внутренним документам МФО в зависимости от условий предлагаемого микрокредитного продукта.

Глава 6. Предельные величины ставок вознаграждения по микрокредитам

1. Ставки вознаграждения (в том числе ГЭСВ) устанавливаются в Договоре микрокредита по решению Кредитного комитета МФО в зависимости от условий микрокредитного продукта, качества залогового обеспечения, факторов риска по выдаваемому микрокредиту, приемлемой нормы доходности по микрокредитным продуктам и другим

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

факторам в соответствии с условиями Кредитной политики, в пределах размеров, утвержденных решением Единственного участника МФО по предельным суммам и срокам предоставляемых микрокредитов, а также по предельным величинам ставок вознаграждения по микрокредитам в пределах, установленных требованиями законодательства и настоящими Правилами.

2. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора микрокредита и требованиями законодательства на улучшающих условиях.
3. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 45 (сорока пяти) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, устанавливается в размере менее 0,3 (ноль целых три десятых) % в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) % ГЭСВ.
4. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, размер которых не превышает 20 000 (двадцати тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 46 (сорок шесть)% ГЭСВ.

Глава 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.

1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором микрокредита. Платежи по основному долгу и вознаграждению должны быть оплачены Заемщиком в полном объеме и в установленные сроки.
2. Вознаграждение уплачивается Заемщиком путем ежемесячного внесения наличными в кассу и/или перечисления на расчетный счет МФО вместе с суммой основного долга, либо посредством электронных терминалов согласно графику погашения к Договору микрокредита.
3. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
4. При начислении вознаграждения за пользование микрокредитом в расчет берется 30 (тридцать) дней в месяце и 360 (триста шестьдесят) дней в году, если иное не предусмотрено условиями заключенного Договора микрокредита. При этом дата выдачи и дата возврата микрокредита в полном объеме принимаются за один день. Расчет вознаграждения осуществляется в соответствии с методикой расчета регулярных платежей по микрокредитам, утвержденной уполномоченным государственным органом.
5. В случае, если дата платежа выпадает на выходной либо праздничный день, то у Заемщика имеется право оплатить такой платеж в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).
6. В рамках Договора микрокредита допускается полное и частичное досрочное погашение микрокредита.
7. Для внесения внеплановых платежей в счет полного/частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО в письменной форме Заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного/частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности.
8. В целях досрочного частичного погашения допускается внесение Заемщиком не менее трех платежей, предусмотренных графиком погашения, а также платеж за текущий платежный период, предусмотренных Договором микрокредита.
9. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
 - 1) снижается сумма ежемесячного платежа/ и (или) сокращается срок погашения микрокредита и осуществляется пересчет графика погашения;
 - 2) МФО подписывает с Заемщиком новый график погашения и передает его Заемщику.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

10. При перечислении Заемщиком платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения, сумма, превышающая плановый платеж, засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом сумма основного долга и вознаграждения не пересчитываются).
11. В случае просрочки платежа погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора микрокредита с учетом требований и ограничений, установленных законодательством.
12. За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик оплачивает МФО неустойку в виде неустойки (пени) от суммы просроченного основного долга и просроченного вознаграждения в размере, указанном в Договоре микрокредита, но не свыше предельной суммы, установленной законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
13. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору микрокредита в случае, если она недостаточна для исполнения обязательств Заемщика - физического лица по Договору микрокредита погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:
 - 1) задолженность по основному долгу;
 - 2) задолженность по вознаграждению;
 - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором микрокредита;
 - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
 - 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту Заемщика физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не начисляется неустойка (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. Требование настоящего подпункта не распространяется на договор микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.
14. При изменении условий исполнения договора микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, 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.
15. Меры, принимаемые МФО при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, отражены в Договоре микрокредита, заключенном между МФО и Заемщиком и являются неотъемлемой частью настоящих Правил.
16. После полного погашения задолженности по микрокредиту действие Договора микрокредита заканчивается и МФО осуществляет его закрытие.

Глава 8. Требования к Заемщику, Созаемщику, Гаранту, Залогодателю.

1. Заемщиком/Созаемщиком/Залогодателем/Гарантом МФО может выступать дееспособное физическое лицо, достигшее 21 год (включительно) на момент предоставления микрокредита и соответствующее требованиям, регламентированным условиями микрокредитных продуктов МФО.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

2. Залогодателем может выступать Заемщик, а также третье лицо при условии их соответствия требованиям, регламентированным условиями микрокредитных продуктов МФО.

Глава 9. Требования к залоговому обеспечению, предоставляемому МФО.

1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) МФО вправе принимать следующее:
 - 1) обеспечение в виде залога недвижимого/движимого имущества, не изъятого из гражданского оборота, прием в залог которого не противоречит законодательству Республики Казахстан;
 - 2) обеспечение в виде гарантии лица, соответствующего требованиям указанным в главе 8 настоящих Правил и иных внутренних документов МФО;
2. Залоговое имущество, выступающее обеспечением микрокредитов должно соответствовать следующим требованиям:
 - 1) Залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные переданными МФО подлинниками (оригиналами) правоустанавливающих/и/идентификационных и технических документов на предмет залога на срок действия договора залога;
 - 2) предмет залога должен быть свободен от обременений/притязаний и (или) прав и требований третьих лиц (за исключением случаев, связанных с рефинансированием отдельными решениями Кредитного Комитета МФО), по которому отсутствует задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
 - 3) предмет залога должен обладать высокой ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
 - 4) наличие отчета по оценке предоставляемого залогового обеспечения и/или залоговая стоимость определяется по соглашению МФО и Залогодателя;
 - 5) в случае, определенных внутренними документами МФО и/или решением Кредитного комитета МФО, предмет залога должен быть застрахован;
 - 6) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами МФО и/или решением Кредитного комитета МФО, право залога МФО должно быть зарегистрировано в уполномоченном регистрирующем органе;
 - 7) в МФО должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога на все время действия договора залога.
3. В качестве дополнительного обеспечения возврата микрокредита Заемщиком Кредитный комитет МФО может рассмотреть и принять прочее обеспечение, не соответствующее вышеуказанным требованиям, если выдача микрокредита Заемщику на запрашиваемых условиях могла бы произойти без такого дополнительного обеспечения. Право собственности (право землепользования) на земельные участки без соответствующих строений и/или используемые не по целевому назначению принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами, и/или решением Кредитного комитета;
4. Обследование и мониторинг предмета залога осуществляется Кредитным специалистом МФО в соответствии с внутренними документами МФО. Подтверждением государственной регистрации залога является:
 - 1) проставление штампа о государственной регистрации соответствующего залога на договоре залога (для недвижимого имущества);
 - 2) выдача свидетельства о государственной регистрации залога движимого имущества (на движимое имущество);

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 3) предоставление справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, с отражением в ней МФО как залогодержателя;
- 4) предоставление справки о регистрации залога движимого имущества, с отражением в ней МФО как залогодержателя.
5. Расходы, связанные регистрацией возникновения/изменения/прекращения залога имущества, а также связанные с получением отчета об оценке залогового обеспечения, его оценкой (на момент принятия в залог) возлагаются на Заемщика и/или Залогодателя, если иное требование не определено договорными отношениями или законодательством Республики Казахстан.
6. Основные требования к залоговому обеспечению, принимаемому МФО, определяются в Залоговой политике МФО.

Глава 10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения.

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа (далее и выше – «уполномоченный орган»).
2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

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).

4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
 - 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
 - 2) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Договором, годовая эффективная ставка вознаграждения по Договору рассчитывается займодателем на основании остатка основного долга, оставшегося срока погашения займа на дату, с которой изменяются

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

условия договора займа, комиссий и иных платежей, подлежащих оплате Заемщиком, и указывается в дополнительном соглашении к Договору.

6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
 - 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
 - 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.
7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Договору включаются все платежи Заемщика по основному долгу и вознаграждению.
8. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по Договору не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору.
9. Произведенные выплаты Заемщиков МФО и выплаты МФО Заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат (при наличии).

Глава 11. Методы погашения микрокредита.

1. Для погашения микрокредита и уплаты вознаграждения Заемщиком может быть выбран один из следующих методов погашения, отражаемый в Договоре микрокредита и графике погашения к Договору микрокредита:
 - 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; при этом размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других);
 - 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);
 - иной метод, применяемый МФО и согласованный Заемщиком и МФО (при котором порядок и размер ежемесячных платежей определяются Кредитным комитетом, включающими сумму микрокредита и начисленное за весь период (срок микрокредита) вознаграждение).
2. До заключения Договора микрокредита Кредитный специалист МФО обязательно предоставляет заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, а также информирует заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, с обязательным фиксированием перечня осуществленных мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по каждому микрокредиту.

Глава 12. Порядок рассмотрения обращений Заявителей/Заемщиков, возникших при предоставлении и обслуживании микрокредита.

1. Обращения Заявителя/Заемщика, поступающие в процессе предоставления и обслуживания микрокредита рассматриваются МФО в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
2. Отказ МФО в приеме обращений Заявителя/Заемщика не допускается.
3. Основной целью рассмотрения обращений, в том числе заявлений и жалоб Заявителя/Заемщика является удовлетворение потребностей Заявителя/Заемщика в

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

оперативном и качественном предоставлении микрокредита, а также устранение нарушений их последствий, которые явились основанием для обращения в МФО.

4. МФО обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений и принятых Заявителя/Заемщика, информирует их о результатах рассмотрения их обращений мерах в пределах сроков, установленных в соответствии с внутренними документами МФО и законодательством Республики Казахстан.
5. МФО осуществляет работу со следующими обращениями клиентов:
 - 1) письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту, а также отраженные в книге отзывов и предложений;
6. Письменные обращения Заявителя/Заемщика регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами МФО.
7. Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения.
8. МФО при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Заявителя/Заемщика.
9. Письменный ответ Заявителю/Заемщику о результатах рассмотрения обращения предоставляется на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную Заявителем/Заемщиком просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос с ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, внутренних документов МФО, договоров, и имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.
10. В случае обоснованности и правомерности обращения Заявителя/Заемщика МФО принимает решение об устранении нарушения восстановлении прав законных интересов Заявителя/Заемщика.
11. Ответ на письменное обращение подписывается работником МФО, уполномоченным на подписание таких ответов.
12. Сроки рассмотрения обращения Заявителя/Заемщика:
 - 1) обращение физического лица рассматривается и принимается решение по ним в срок до одного месяца со дня поступления обращения;
 - 2) обращение физического лица, для рассмотрения которого не требуется получение дополнительной информации/изучения и проверки, рассматривается и принимается решение по нему в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня поступления в МФО;
 - 3) обращение физического лица, для рассмотрения которого необходимо проведение дополнительной проверки, сроки могут быть продлены уполномоченным лицом МФО, но не более, чем на один месяц, о чем сообщается Заявителю/Заемщику в течение трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения.
13. Передача Заявителю/Звемщику ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении клиента, или путем вручения под роспись лично в руки при явке клиента в МФО, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений.

Глава 13. Права и обязанности Заявителя/Заемщика и МФО

1. Заявитель вправе:

- 1) ознакомиться с настоящими Правилами по предоставлению микрокредитов;
- 2) получать полную и достоверную информацию обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 3) отказаться от заключения Договора микрокредита, платежах, связанных с получением.

2. Заявитель обязан:

- 1) представлять в МФО документы и сведения, определенные перечнем документов, необходимых для получения и обслуживания микрокредита, в том числе, необходимые для заключения Договора микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика;
- 2) нести иные обязательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

3. Заемщик вправе:

- 1) Ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Заимодателя по предоставлению микрокредитов;
- 2) Распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором;
- 3) В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки;
- 4) Досрочно полностью или частично возратить Заимодателю сумму микрокредита, предоставленную по Договору;
- 5) Защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 6) Письменно обратиться к Заимодателю при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
- 7) В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик - физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме а также через объекты информатизации, предоставляющие микрофинансовой организации возможность осуществить идентификацию заемщика посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – объекты информатизации) либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:
 - изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
 - отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
 - изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
 - изменением срока микрокредита;
 - прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
 - самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
 - представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
 - реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 8) В течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита в срок, предусмотренный частью 3 пункта 3 статьи 9-2 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», вправе обратиться к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением организации.
- 9) Осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

4. Заемщик обязан:

- 1) Возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором о предоставлении микрокредита;
- 2) Представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с Законом;
- 3) Выполнять иные требования, установленные Законом, иным законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с микрофинансовой организацией.

5. Заимодатель вправе:

- 1) Запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 2) По заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 3) Изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика;
- 4) Взыскать задолженности на основании исполнительной надписи;
- 5) Требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;
- 6) Осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

6. Обязанности Заемателя:

- 1) Уведомить Заемщика при заключении Договора, содержащего условия перехода права (требования) Заемателя по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):
 - до заключения договора уступки уведомить заемщика – физическое лицо по договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором, а также через объекты информатизации;
 - о переходе прав (требований) по договору третьему лицу способом, предусмотренным договором, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору, либо в случае передачи прав (требований) по договору в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору, размера и структуры задолженности по договору (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

- 2) Предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) Уведомить Заемщика об изменении условий Договора, в случае применения Заемодателем улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Договоре;
- 4) Предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.
- 5) Приложить к договору подписанного Сторонами графика погашения микрокредита (в соответствии с Приложением 1 к настоящему Договору).
- 6) В случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом Заемщика путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу Заемщика путем письменного уведомления Заемщика в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 7) Разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации при его наличии;
- 8) Проинформировать Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 9) Соблюдать тайну предоставления микрокредита.
- 10) При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, а также через объекты информатизации, о:
 - Возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
 - Праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;
 - Последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
- 11) Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:
 - на адрес электронной почты, указанный в договоре;
 - по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи, проживающим по указанному адресу;
 - с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.
- 12) В течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассмотреть предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщить заемщику - физическому лицу о (об):
 - согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
 - своих предложениях по урегулированию задолженности;
 - отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.
- 13) Уведомлять заемщика в день передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование задолженности способом, предусмотренным в договоре, а также

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

через объекты информатизации, с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

7. Ограничения для Заемодателя:

- 1) Изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;
- 2) Предоставление микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней, с учетом исключений, предусмотренных частью второй подпункта 1-1) пункта 3 статьи 7 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»;
- 3) Установление и взимание с Заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки по микрокредиту;
- 4) Требование выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных 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, за исключением договора по которому сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег на дату его заключения;
- 5) Требование 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;
- 6) Увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, заключенного с физическим лицом, без его согласия и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий договора о предоставлении микрокредита;
- 7) Требование от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 8) Подачу нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по договору о предоставлении микрокредита не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника, а также к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом микрофинансовой организации в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;
- 9) Пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
- 10) Увеличение суммы микрокредита по договору о предоставлении микрокредита;
- 11) Взимание неустойки в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 12) Микрофинансовой организации 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;
- 13) Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО Q4 FINANCE»**

микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

- 14) Не допускается заключение микрофинансовой организацией договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища;
- 15) Микрофинансовая организация не вправе уступать право (требование) по договору о предоставлении микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором о предоставлении микрокредита;
- 16) Индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;
- 17) В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства микрофинансовая организация 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, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.
- 18) Не допускается уступка права (требования) по договору о предоставлении микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам.

Глава 14. Заключительные положения.

1. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения Единственным участником МФО.
2. Дополнения и изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости.
3. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
4. Установленные в настоящих Правилах ограничения/запреты для МФО (определенные МФО согласно законодательству) действуют при условии, что они:
 - соответствуют законодательству Республики Казахстан (в том числе нормативно правовым актам уполномоченного государственного органа);
 - действуют только по времени действия соответствующих норм законов/нормативных актов уполномоченного государственного органа;
 - они прекращают свое действие одновременно с прекращением/изменением соответствующих норм законов/нормативно правовых актов уполномоченного государственного органа, на основании которых они были установлены (независимо от того, когда соответствующие изменения будут внесены МФО в настоящие Правила), если иное не будет определено МФО.