

**«Life Credit» МҚҰ» ЖШС
Жалғыз қатысушысының
2021 жылғы «30» қыркүйектегі
Шешімімен
БЕКІТІЛГЕН**

**«LIFE CREDIT»
МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» ЖШС
МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ
ҚАҒИДАЛАРЫ**

Алматы 2021 ж.

1. Жалпы ережелер

1.1. Осы Микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі мәтін бойынша - Қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының 2012.11.26 №56-V «Микроқаржы қызметі туралы» Заңына (бұдан әрі – МҚҚ туралы заң), Қазақстан Республикасының «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Заңына, микроқаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік-құқықтық актілеріне және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне, сондай - ақ «Life Credit» Микроқаржы ұйымы» ЖШС-нің (бұдан әрі мәтін бойынша-Компания) ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

1.2. Осы Қағидалар негізгі қағида-тарды, тәртіп пен мерзімдерді қоса алғанда, микрокредиттер беруді ұйымдастыру тәртібі мен рәсімдерін қамтиды.

1.3. Осы Қағидалар Компанияның микрокредиттер беру тәртібін регламенттеу мақсатында әзірленді және мынадай ақпаратты қамтиды:

1.3.1. «Life Credit» МҚҰ» ЖШС микрокредит берудің жалпы шарттары туралы қағидалар;

1.3.1.1. Терминдер және анықтамалар;

1.3.1.2. Микрокредит беруге арналған өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;

1.3.1.3. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;

1.3.1.4. Микрокредит берудің шекті сомалары және оны беру мерзімдері;

1.3.1.5. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;

1.3.1.6. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;

1.3.1.7. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;

1.3.1.8. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары;

1.3.1.9. Микрокредитті өтеу әдістері;

1.3.1.10. Компания үшін шектеулер;

1.3.1.11. Микрокредит беру құпиясы;

1.3.1.12. Ерекше шарттар;

1.3.1.13. Қорытынды ережелер.

1.4. Компанияның негізгі міндеттері:

1.4.1. Компания қызметінің негізгі түрлерін дамыту және кеңейту үшін бірегей кредиттік өнімдер жасау;

1.4.2. микрокредит берудің қолжетімділігін арттыру үшін жағдайлар жасау;

1.4.3. экономиканың түрлі секторларында шағын және орта бизнестің қалыптасуы мен дамуы үшін жағдай жасау болып табылады.

1.5. Компания ұлттық валютада микрокредит беруді жүзеге асырады және мерзімділік, қайтарымдылық және ақылдылық шарттарында микрокредиттер береді.

2.«Life Credit»МҚҰ» ЖШС микрокредит берудің жалпы шарттары туралы қағидалар:

2.1.Терминдер және анықтамалар

Осы бөлімде мынадай терминдер мен анықтамалар қолданылады:

№	Терминнің атауы	Терминнің анықтамасы
	Сыйақы	Микрокредит беру туралы шартта көрсетілген сыйақы (мүдде) мөлшерлемесін есептеу тәртібі мен мөлшерін негізге ала отырып, Қарыз алушы Компанияға микрокредитті пайдаланғаны үшін төлеуге міндеттенетін Компанияға тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен

		микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған берілген микрокредит үшін төлемақы.
	Кепілгер	Микрокредит беру туралы шарт бойынша Компания алдында өз міндеттемелерін орындағаны үшін өз жауапкершілігі шегінде Қарыз алушымен толық немесе ішінара ортақ жауап беретін жеке/занды тұлға
	Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ)	уәкілетті орган бекіткен, берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларына сәйкес есептелетін, микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептелетін сыйақы мөлшерлемесі
	Төлем кестесі	оған сәйкес Қарыз алушы/Тең қарыз алушы микрокредит бойынша төлемдерді кезең-кезеңімен өтеуді жүргізетін кесте
	Микрокредит беру туралы шарт	Қарыз алушы мен Компания арасында жазбаша нысанда жасалған шарт, оның негізінде Компания Қарыз алушыға мерзімділік, ақылылық, қайтарымдылық шарттарында, ал Компанияның ішкі құжаттарында айқындалған жағдайларда, өзіне жасалған барлық қосымша келісімдерді қоса алғанда, қамтамасыз етілу және нысаналы пайдалану шарттарында микрокредитті (біржолғы немесе кредиттік желі шеңберінде) береді
	Қарыз алушы	Компаниямен Микрокредит беру туралы шартқа қол қойған, микрокредит алған және алынған ақшаны қайтару және алынған микрокредитті, оның ішінде сыйақыны және микрокредит бойынша басқа да төлемдерді толық төлеу бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдайтын жеке тұлға немесе заңды тұлға
	Кепілзаттық қамтамасыз ету	Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе тараптардың келісімінде көзделген міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету тәсілі, қоса, бірақ шектелмей: тұрақсыздық айыбы, кепіл, борышкердің мүлкін ұстап қалу, кепілдік және т. б.
	Кепіл беруші	Микрокредит беру туралы шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде мүлікті кепілге беретін тұлға
	Компания	«Life Credit» Микроқаржы ұйымы» ЖШС
	Кредиттік комитет	тиісті өкілеттіктер шеңберінде Компанияның кредиттік қызметі бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті Компанияның алқалы органы
	Клиенттермен жұмыс жөніндегі менеджер (Менеджер)	жобаның сараптамасына, микрокредит беруге, оны сүйемелдеуге, мониторинг пен жіктеуге жауапты компания қызметкері, оның функцияларына микрокредит беру бойынша мәмілені сүйемелдеу (құжаттаманы қалыптастыру, Қарыз алушыда шарттарға қол қою және өзге де іс-қимылдар) кіреді.
	Кредит желісі	Өтініш берушіге микрокредит алу уақытын өзі анықтауға мүмкіндік беретін талаптарда, бірақ шартта айқындалған сома мен уақыт шегінде Өтініш берушіні қаржыландыруға (кредит желісін ашуға) Компанияның заңды түрде ресімделген міндеттемесін ұсыну

Кредит құжаттамасы/ Құжаттар пакеті	менеджер өтінімді қабылдаған сәттен бастап Қарыз алушы ұсынылған микрокредит бойынша Компаниялар алдындағы міндеттемелерін тоқтатқан сәтке дейін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Компанияның ішкі құжаттарына сәйкес әрбір Қарыз алушы бойынша жеке қалыптастырылатын құжаттама (құжаттар пакеті)
Өтініш беруші	Компанияға микрокредит алуға Өтініш берген жеке тұлға, жеке кәсіпкер, заңды тұлға
Өтініш	Өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген кезде толтыратын белгіленген нысандағы құжат (Микрокредит алуға өтініш)
Микрокредит	МҚҚ туралы заңда айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында Компания Қарыз алушыға беретін ақша
Кепілзат мәні	азаматтық айналымнан алынбаған кез келген мүлік, оның ішінде жылжымалы/жылжымайтын мүлік, оның ішінде мүліктік құқықтар (талаптар) және Қарыз алушының Компания алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге берілетін, Кепіл берушіге жеке меншік құқығымен тиесілі не болашақта Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша Кепіл берушінің меншігіне түсетін, Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де мүлік
Тіркеуші	Кепіл берушінің сенімхаты негізінде уәкілетті органда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Кепіл ұстаушының қамтамасыз ету құқықтарын тіркеуді жүзеге асыратын жеке немесе заңды тұлға
Скорингтік жүйе	қарыз алушының кредитті өтеу қабілеттілігін сапалық және сандық сипаттамаларға негізделген математикалық немесе статистикалық модельдің көмегімен бағалау жүйесі, оның ішінде, Қарыз алушының тұрақты және жеткілікті кірісінің, жұмыс орны мен лауазымының, ағымдағы кәсібі бойынша жұмыс ұзақтығының, кепіл ретінде қолайлы жылжымайтын мүліктің, несие берешегінің, оның ішінде басқа банктер/МҚҰ/МКҰ алдындағы төлем тәртібінің, кредиттер бойынша төлем тәртібінің, кредит тарихының болуы не болмауы туралы нұсқауды қамтитын.
Тең қарыз алушы	Қарыз алушымен бірге Микрокредит беру туралы шартқа қол қойған және Микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредитті, оның ішінде сыйақыны және микрокредит бойынша басқа да төлемдерді қайтару бойынша міндеттемелердің орындалуына ортақ жауапты ретінде әрекет ететін тұлға
Уәкілетті орган	Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган
Уәкілетті тіркеуші орган	Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген тәртіппен жылжымайтын және жылжымалы

		мүлікке құқықтарды (құқықтар ауыртпалығын) мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын орган
--	--	---

2.2. Микрокредит беруге арналған өтінішті беру тәртібі және оны қарау тәртібі

2.2.1. Клиент бірінші рет жүгінген кезде Компания менеджері ұсынылатын микрокредиттердің шарттарын түсіндіре отырып, алғашқы кеңес береді.

2.2.2. Клиент Компания бекіткен нысан бойынша Микрокредит беруге өтінішті толтырады және Құжаттар пакетін ұсынады.

2.2.3. Менеджер Кредит құжаттамасына Құжаттар пакетін жасайды және Компанияның ішкі құжаттарында көзделген қажетті сараптамаларды жүргізу үшін Компанияның құрылымдық бөлімшелеріне жібереді.

2.2.4. Өтініш беруші толық Құжаттар пакетін ұсынған жағдайда Өтініш Кредиттік комитетке/Скорингтік жүйеге қарастыруға ұсынылады;

2.2.5. Кредиттік комитеттің/Скорингтік жүйенің микрокредит беру немесе беруден бас тарту туралы шешімі Өтініш берушінің назарына жеткізіледі. Компания Өтініш берушіге себебін түсіндірместен микрокредит беруден бас тартуға құқылы.

2.3. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі

2.3.1. Қаржыландыру шарттары, оның ішінде қаржыландыру мерзімдері, микрокредитті өтеу тәсілі, әдісі және кезеңділігі, микрокредиттің мөлшері, оның мақсатты пайдаланылуы, сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері және өзге де шарттар, сондай-ақ кредиттік тарихқа, төлем қабілеттілігіне және кредит қабілеттілігіне қойылатын талаптарды қоса алғанда, Қарыз алушыларға/Тең қарыз алушыларға/Кепілгерлерге/Кепіл берушілерге қойылатын талаптар осы Қағидаларда белгіленген талаптарды ескере отырып, компанияның микрокредиттік өнімдер бойынша ішкі нормативтік құжаттарында айқындалады.

2.3.2. Компания микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен ұсынады.

2.3.3. Келесі талаптарға сәйкес келетін Өтініш берушілер Компанияның Қарыз алушылары/Тең қарыз алушылары/Кепіл берушілері/Кепілгерлері бола алады:

- 1) ҚР резиденттері-жеке / заңды тұлғалар;
- 2) жеке тұлғалар үшін - микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі аяқталған кезде 22 жастан зейнеткерлік жасқа дейінгі жас;
- 3) үздіксіз жұмыс өтілі/қызметті жүзеге асыру кезеңі - 6 (алты) айдан кем емес жалпы жұмыс өтілі кезінде 4 (төрт) айдан кем емес;
- 4) жеке тұлғалар үшін - Өтініш берушінің нақты тұратын жері мен заңды мекенжайы Алматы қаласында, Алматы облысында, сондай-ақ өзге де республикалық маңызы бар қалаларда немесе облыс орталықтарында болуға тиіс;
- 5) Өтініш берушінің, бар болған жағдайда оң немесе қанағаттанарлық кредиттік тарихы болуы тиіс.

Клиенттің кредиттік тарихын анықтау кезінде мынадай жіктеме қолданылады:

	Көрсеткіш (критерий)	Кредиттік тарих		
		оң	қанағаттанарлық	теріс
	қайта құрылымдау ¹ жағдайларының саны, мерзімін ұзартусыз	X	1-3	4 және одан көп

¹ Жүргізілген қайта құрылымдау жағдайлары туралы ақпарат ол Компанияда болған кезде ескеріледі, ол болмаған кезде ескерілмейді.

2	мерзімі өткен берешектің туындау жағдайларының саны	1-5	1-5	6 және одан көп
3	әрбір мерзімі өткен берешектің туындау жағдайының ұзақтығы (күнтізбелік күндермен)	1-10	11-30	1) 31 және одан көп ² 2) басқа банктерде, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарда теңгерімге немесе шығынға есептен шығарылған міндеттемелер бар
	мерзімін ұзартумен қайта құрылымдау жағдайларының саны	X	1-2	3 және одан көп

бұл ретте:

- бір кредиттік желі шегінде бірнеше транш және/немесе ЕДБ немесе микроқаржы ұйымдары берген бірнеше кредит бойынша бір күнтізбелік ай ішінде туындаған мерзімі өткен берешектің туындау жағдайлары бір мерзімі өткен берешектің туындау жағдайы ретінде ескеріледі, бұл ретте оның ұзақтығын айқындайтын мерзім ретінде кез келген транш немесе кредит бойынша күндердің ең көп саны қабылданады;

- қосымша қаржыландыру кезінде жарнаны азайту мақсатында қолданыстағы кредиттің немесе транштың жалпы мерзімін ұзарту немесе ұлғайту мерзімін ұзарту болып саналмайды, бірақ бір реттен артық емес, бұл ретте мерзімін ұзарту сәтінде клиенттің өзге банктер алдында мерзімі өткен берешегі немесе өзге банктер есептен шығарған мерзімі өткен берешегі болмауы тиіс;

2.3.4. Қарыз алушыға/ Тең қарыз алушыға/ Кепіл берушіге/ Кепілгерге (заңды тұлғаға)қойылатын талаптар:

1) микрокредит алуға Өтініш бергенге дейін кемінде 6 ай (үзіліссіз) жұмыс істейтін тұрақты бизнестің болуы;

2) Қарыз алушының бизнесіне мемлекеттің қатысуына жол берілмейді, Қарыз алушының меншігі жеке меншік болуы тиіс;

2.3.5. Компанияның микрокредит беру туралы мәселені қарауының негізгі шарты менеджер жасайтын Қарыз алушыға толық Құжаттар пакетін қалыптастыру болып табылады.

2.3.6. Микрокредиттер беруге тыйым салынады:

1) қару өндіруге немесе жеткізуге;

2) ойын бизнесін құруға және дамытуға;

3) өнер туындыларын, қолжазбаны, суреттерді және т. б. кепілмен қамтамасыз етуге;

4) өтелмеген соттылығы бар тұлғаларға;

5) саяси лауазымдарға кандидаттарға немесе саяси ұйымдарға;

6) азаматтық айналымнан алынған тауарларды сатып алуға;

² Осы көрсеткіштің екі критерийінің бірі қолданылады.

7) құқық тәртібі мен имандылық негіздеріне көрінеу қайшы келетін заңға қайшы мәмілелерді қаржыландыруға;

8) қызметі заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастырумен және терроризмді қаржыландырумен ұштасатын тұлғаларға;

9) іс-әрекетке қабілетсіз деп танылған тұлғаларға;

10) тарату процесіндегі немесе санация немесе банкроттық белгілері болған кезде заңды тұлғаларға;

11) Компанияның Кепіл саясатымен тыйым салынған мүлікпен және мүліктік құқықтармен қамтамасыз етуге;

12) Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тыйым салынған өзге де қызметті қаржыландыруға.

2.3.7. Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылдануы мүмкін:

1) жылжымайтын мүлік кепілі;

2) жылжымалы мүлік кепілі;

3) жеке және/немесе заңды тұлғалардың кепілдіктері.

2.3.8. Егер Компанияның тиісті микрокредиттік өнімінің шарттарында өзге белгіленбесе, қамтамасыз ету затын(-тарын) сақтандыру қажеттілігі туралы шешімді Кредиттік комитет қабылдайды.

Сақтандыру шартында Пайда алушының Кредиторды, яғни Компанияны көрсетуі жылжымайтын және/немесе жылжымалы мүлікті сақтандырудың міндетті шарты болып табылады.

2.3.9. Микрокредит беру туралы шарт Қарыз алушының қолма-қол қол қоюы арқылы немесе Қарыз алушының электрондық цифрлық қолтаңбасымен қол қою және/немесе көп факторлы аутентификация жолымен жазбаша нысанда жасалады.

2.3.10. Шартқа/Шарттарға Компанияның басшы қызметкері немесе өзге уәкілетті тұлға қол қойғаннан кейін олар Қарыз алушыға/Тең қарыз алушыға/Кепіл берушіге/Кепілгерге қол қоюға беріледі.

2.3.11. Жылжымалы / жылжымайтын мүлік кепілі шарты Уәкілетті тіркеуші органда тіркелуге жатады.

2.3.12. Кепіл беруші немесе Тіркеуші Уәкілетті тіркеуші органда жылжымалы және жылжымайтын мүлік ауыртпалығын (кепілін) тіркеуді жүргізеді. Кепілді мемлекеттік тіркеуді растау:

кепіл шартында (жылжымайтын мүлік үшін) тиісті кепілді мемлекеттік тіркеу туралы мөртабан қою;

кепілзаттық куәлікті беру (жылжымалы мүлікке);

Компанияны кепіл ұстаушы ретінде көрсете отырып, жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар (ауыртпалықтар) және оның техникалық сипаттамалары туралы анықтама беру;

Компанияны кепіл ұстаушы ретінде көрсете отырып, жылжымалы мүлік кепілін тіркеу туралы анықтаманы ұсыну болып табылады.

2.3.14. Мүлік кепілін тіркеуге байланысты шығыстар Қарыз алушыға жүктеледі.

2.3.15. Егер кредит беру шарттарында және Кредиттік комитеттің шешімінде өзгеше келісілмесе, міндетті мемлекеттік тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілін мемлекеттік тіркеу талап етілмейді.

2.4. Микрокредиттің шекті сомалары және оны беру мерзімдері

2.4.1. Компания Компанияның уәкілетті органы бекітетін «Life Credit» Микроқаржы ұйымы» ЖШС микрокредиттік өнімдерін беру шарттарының сипаттамасы негізінде микрокредиттердің шекті сомалары мен мерзімдерін белгілейді, олар бір қарыз алушыға айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын микрокредиттеудің шекті сомасының (лимитінің) сақталуын ескере отырып, қажеттілігіне қарай қайта қаралады және бекітіледі. Микрокредит мерзімі 60 (алпыс) айдан аспауы тиіс.

2.5. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары

2.5.1. Микрокредиттер бойынша сыйақының шекті жылдық тиімді мөлшерлемесі 56 (елу алты) пайызды құрайды.

2.5.2. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті орган бекіткен, берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларының талаптарына сәйкес айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

2.6. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі

2.6.1. Сыйақыны Қарыз алушы Микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Төлемдер кестесіне сәйкес ай сайын қолма-қол ақшаны кассаға төлеу және/немесе негізгі қарыз сомасымен бірге Компанияның есеп-айырысу шотына аудару арқылы төлейді. Қарыз алушы төлемді қолма-қол ақшасыз тәсілмен төлеген жағдайда, төлемді Компанияның банктік шотына аударған күні төлем Компания алған болып есептеледі, ал Қарыз алушының міндеттемесі орындалды деп есептеледі.

2.6.2. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі микрокредитті беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептегенде көрсетіледі.

2.6.3. Микрокредит бойынша сыйақы микрокредитті пайдалану күндерінің нақты саны негізге алына отырып есептеледі және 360 күнге және 30 күндік айға тең күнтізбелік жыл негізінде есептеледі.

2.6.4. Микрокредит бойынша кезекті төлемді өтеу мерзімін өткізіп алған жағдайда, сыйақы микрокредитті пайдаланудың нақты мерзімі уақытына есептеледі, сондай-ақ Микрокредит беру туралы шарттың шарттарына сәйкес мерзімін өткізіп алғаны үшін өсімпұл есептеледі.

2.6.5. Қарыз алушының өтеу кестесін бұзғаны үшін Қарыз алушы Компанияға мерзімі өткен әрбір күн үшін микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемнің 0,5% мөлшерінде өсімпұл төлейді. Осы тармақшаның талаптары кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

2.6.6. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері, МҚҚ туралы Заңның 4-бабының 3-1-тармағының шарттарында жасалған шартты қоспағанда, мерзімі өткен тоқсан күн ішінде мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5% - ынан аспауға тиіс, мерзімі өткен тоқсан күн өткеннен кейін мерзімі өткен, бірақ микрокредит беру туралы шарттың әрбір қолданылу жылы үшін берілген микрокредит сомасының 10% - ынан аспайды.

2.7. Микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

2.7.1. Өтініш берушінің (Қарыз алушының/Тең қарыз алушының) міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде жылжымайтын / жылжымалы мүлік қабылданады, келесілерді қоса, бірақ шектелмейді:

1) салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша берешегі жоқ, азаматтық айналымнан алынбаған, өтімді, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос жылжымайтын мүлік;

2) егер ішкі нормативтік құжаттарда және/немесе Кредит комитетінің шешімінде өзгеше көзделмесе, жер учаскелеріне меншік құқығы (жер пайдалану құқығы) қосымша кепілдік қамтамасыз ету ретінде ғана қабылданады;

3) жылжымайтын заттарға теңестірілген әуе және теңіз кемелері, ішкі суда жүзу кемелері, «өзен-теңіз» жүзу кемелері, ғарыш объектілері;

4) азаматтық айналымнан алынған заттарды қоспағанда, үшінші тұлғалардың ауыртпалықтары мен талаптарынан бос жылжымалы мүлік, оның ішінде заттар мен мүліктік құқықтар (талаптар): автокөлік, коммерциялық көлік, ауыл шаруашылығы техникасы, оның ішінде арнайы техника, ақша кепілі/кепілге қою, оның ішінде келісімшарттар бойынша ақша талап ету құқығы, жабдық, жылжымалы мүлік, оның ішінде заттар және мүліктік құқықтар (талаптар);

2.7.2. Өтініш берушінің (Қарыз алушының/Тең қарыз алушының) міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде жеке және заңды тұлғалардың кепілдіктері де қабылданады, олардың мәні үшінші тұлғаның Қарыз алушының/Тең қарыз алушының Компания алдындағы өз міндеттемелерін орындауы үшін ортақ жауапкершілікті қабылдауынан тұрады.

2.7.3. Компания қабылдайтын кепілдікті қамтамасыз етуге қойылатын негізгі талаптар Компанияның Кепілдік саясатында айқындалады

2.8. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары

2.8.1. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (бұдан әрі - СЖТМ) Уәкілетті орган бекіткен Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларының талаптарына сәйкес мынадай формула бойынша есептеледі:

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

мұнда:

n - қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j - қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j - қарыз алушыға j-ші төлем сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

t_j - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i - қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i - қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

t_i - микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

2.8.2. Егер сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның мәні бір ондық белгіден көп болса, ол былайша ондық бөлшекке дейін дөңгелектенуге тиіс:

1) егер жүздік бөлшек 5-тен көп немесе тең болса, ондық бөлшек 1-ге ұлғайтылады, одан кейінгі барлық белгілер алып тасталады;

2) егер жүздік бөлшек 5-тен аз болса, ондық бөлшек өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алып тасталады.

2.8.3. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының оның микрокредит беру туралы шарттың негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша талаптарын сақтамауынан туындаған төлемдерін (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, қарыз алушының барлық төлемі кіреді.

2.8.4. СЖТМ мөлшері оны жасау күніне Микрокредит беру туралы шартта көрсетіледі.

2.8.5. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын Микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде СЖТМ нақтыланған мәнін есептеу Микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап Қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгеретін күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі.

2.9. Микрокредитті өтеу әдістері

2.9.1. Микрокредит беру туралы шартты жасағанға дейін Компания Өтініш берушіге мынадай өтеу әдістерімен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады:

1) сараланған төлемдер әдісі, бұл ретте микрокредит бойынша берешектерді өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақыны қамтитын азайтылып отыратын төлемдермен жүзеге асырылады;

2) аннуитеттік төлемдер әдісі, бұл ретте микрокредит бойынша берешектерді өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылып отыратын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақы бойынша азайтылып отыратын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлем мөлшерлері бір-бірінен ерекшеленуі мүмкін;

3) Компаниямен келісім бойынша жеке өтеу кестесін ұсынуға болады.

2.9.2. Өтініш беруші таңдаған микрокредитті өтеу әдісі Микрокредит беру туралы шартта (Төлемдер кестесі) көрсетіледі.

2.10. Компания үшін шектеулер

2.10.1. Компания:

1) сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін біржақты тәртіппен өзгертуге;

2) микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, кез келген төлемдерді белгілеуге және қарыз алушыдан (өтініш берушіден) алуға.

3) жеке тұлға болып табылатын, микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) және басқа да төлемдерді талап етуге.

4) кепілге салынған заттарды пайдалануға және оларға билік етуге.

5) қарыз алушы – жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиті бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік тоқсан күні өткен соң тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есепке жазуға және талап етуге құқылы емес, микрокредит беру туралы шартты қоспағанда, егер оны жасасу күні негізгі борыш сомасы тіркеуге жататын мүлік кепілімен және (немесе) ақша кепілімен толық қамтамасыз етілген болса.

6) тұрғын үй және (немесе) тұрғынжай орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген микрокредит бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік бір жүз сексен күні өткен соң есепке жазылған сыйақыны, сондай-ақ тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) төлеуді талап етуге құқылы емес.

2.11. Микрокредит беру құпиясы

2.11.1. Микрокредит беру құпиясы Қарыз алушылар/Тең қарыз алушылар/Кепіл берушілер/Кепілгерлер, микрокредиттердің мөлшерлері туралы, микрокредит беру туралы шарттың Қарыз алушыға/Тең қарыз алушыға/Кепіл берушіге/Кепілгерге қатысты өзге де талаптары туралы және Компанияның операциялары (микрокредиттер беру қағидаларын қоспағанда) туралы мәліметтерді қамтиды.

Тарату процесіндегі Компанияның микрокредиттер беру туралы жасасқан шарттары жөніндегі мәліметтер микрокредит беру құпиясына жатпайды.

2.11.2. Компания микрокредит беру құпиясына кепілдік береді.

Микрокредит беру құпиясы берілген микрокредиттер бойынша Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қарыз алушыға/Тең қарыз алушыға, Кредиттік бюроға, Қарыз алушының/Тең қарыз алушының жазбаша келісімі негізінде үшінші тұлғаға ғана ашылуы мүмкін.

2.11.3. Қарыз алушылар/Тең қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшерлері туралы, микрокредит беру туралы шарттың Қарыз алушыға/Тең қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары туралы, Компания жүргізген операциялар туралы мәліметтер:

1) қылмыстық қудалау функциясын жүзеге асыратын мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдарға: олар жүргізіп жатқан қылмыстық істер бойынша мөрмен расталған және прокурор санкция берген жазбаша сұрау салу негізінде;

2) прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне: барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу үшін қажетті ақпаратты беру туралы олардың талап етуі бойынша;

3) соттарға: олар жүргізіп жатқан істер бойынша соттың ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде;

4) мемлекеттік және жеке сот орындаушыларына: олар жүргізіп жатқан атқарушылық іс жүргізу істері бойынша әділет органдарының мөрімен немесе жеке сот орындаушысының мөрімен расталған, сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысы негізінде;

5) прокурорға: оның құзыреті шегінде өзінің қарауында жатқан материал бойынша тексеру ісін жүргізу туралы қаулы негізінде;

6) салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана мемлекеттік кіріс органдарына: тексерілетін тұлғаға салық салуға байланысты мәселелер бойынша нұсқама негізінде;

7) Қарыз алушының/ Тең қарыз алушының өкілдеріне: нотариат куәландырған сенімхат негізінде;

8) оңалту және банкроттық саласындағы уәкілетті органға: өзі жөнінде соттың банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген шешімі бар тұлғаға қатысты, банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейін бес жыл ішіндегі кезең үшін прокурордың санкциясымен беріледі.

2.11.4. Қарыз алушы/Тең қарыз алушы қайтыс болған жағдайда 2.11.3-тармақта көрсетілген тұлғалардан басқа Қарыз алушы/Тең қарыз алушы туралы, микрокредит мөлшері туралы, микрокредит беру туралы шарттың Қарыз алушыға/Тең қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары туралы мәліметтер жазбаша сұрау салу негізінде беріледі:

1) қарыз алушы өсиетте көрсеткен тұлғаларға;

2) нотариустарға: өздері жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша нотариустың мөрімен расталған, оның жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі. Нотариустың жазбаша сұрау салуына қайтыс болу туралы куәліктің көшірмесі қоса берілуге тиіс;

3) шетелдік консулдық мекемелерге: олар жүргізіп жатқан мұрагерлік істер бойынша беріледі.

2.12. Микрокредит берудің өзге шарттары

2.12.1. Шарттары Компанияның өзге ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес келмейтін микрокредиттер бойынша шешімдерді Компанияның Кредит комитеті өзіне берілген өкілеттіктерге байланысты қабылдайды.

2.12.2. Қарыз алушыда микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған жағдайда, Компания берешекті қайтару бойынша жұмысты келесілер арқылы жүзеге асыруға құқылы:

- 1) sms-хабарламалар;
- 2) ақпараттық телефон қоңыраулары;
- 3) Қарыз алушымен байланыс және әңгімелесулер өткізу;
- 4) берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беру;
- 5) берешекті қайта құрылымдау;
- 6) микрокредит бойынша берешекті сот тәртібімен өндіріп алу;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген үшінші тұлғаларға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықты (талапты) басқаға беру;
- 8) нотариус жасаған атқарушылық жазба шеңберінде берешекті өндіріп алу;
- 9) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де әдістер арқылы.

2.12.3. компания МҚҚ туралы Заңның 9-2-бабына сәйкес міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда қарыз алушы-жеке тұлғаға қатысты шараларды қолдану туралы шешімдер қабылдайды. Шешімдерді Компанияның ішкі рәсімдеріне сәйкес уәкілетті тұлға қабылдайды.

2.13. Қорытынды ережелер

2.13.1. Осы Қағидалар Компания қатысушысының шешімімен бекітілген сәттен бастап қолданылады.

2.13.2. Осы Қағидаларға толықтырулар мен өзгерістер қажеттілігіне қарай енгізіледі.

2.13.3. Осы Қағидалар коммерциялық құпияны және құпия ақпаратты құрайтын мәліметтерге жатпайды.

2.13.4. Осы Қағидалардың көшірмесі шолып қарау және онымен танысу үшін қолжетімді жерде орналастырылуға тиіс.

2.13.5. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына және Компанияның ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес шешілуге тиіс.

2.13.6. Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгерген және осы Қағидалардың мәтіні Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеген жағдайда, Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелері басым болып саналады.

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника
ТОО «МФО «Life Credit»
от «30» сентября 2021 года

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«LIFE CREDIT»**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.2012 года №56-V (далее – Закон о МФД), Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций, и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Life Credit» (далее по тексту - Компания).
- 1.2. Настоящие Правила содержат порядок организации и процедуры предоставления микрокредитов, включая основные принципы, порядок и сроки.
- 1.3. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации порядка по предоставлению Компанией микрокредитов и содержат следующую информацию:
- 1.3.1. Правила об общих условиях предоставления микрокредита ТОО «МФО «Life Credit»:
- 1.3.1.1. Термины и определения;
 - 1.3.1.2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - 1.3.1.3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - 1.3.1.4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - 1.3.1.5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 1.3.1.6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - 1.3.1.7. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению;
 - 1.3.1.8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 1.3.1.9. Методы погашения микрокредита;
 - 1.3.1.10. Ограничения для Компании;
 - 1.3.1.11. Тайна предоставления микрокредита;
 - 1.3.1.12. Особые условия;
 - 1.3.1.13. Заключительные положения.
- 1.4. Основными задачами Компании являются:
- 1.4.1. создание уникальных кредитных продуктов для развития и расширения основных видов деятельности Компании;
 - 1.4.2. создание условий для повышения доступности микрокредитования;
 - 1.4.3. создание условий для становления и развития малого и среднего бизнеса в различных секторах экономики.
- 1.5. Компания осуществляет микрокредитование в национальной валюте и предоставляет микрокредиты на условиях срочности, возвратности и платности.

2. Правила об общих условиях предоставления микрокредита ТОО «МФО «Life Credit»:

2.1. Термины и определения

В настоящем разделе используются следующие термины и определения:

№	Наименование термина	Определение термина
	Вознаграждение	Плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера

		причитающихся Компании денег, которую Заемщик обязуется уплатить Компании 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 Компанией, в пределах своей ответственности
	Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)	ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным органом
	График платежей	график, в соответствии с которым Заемщик/Созаемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту
	Договор о предоставлении микрокредита	договор, заключенный между Заемщиком и Компанией в письменной форме, на основании которого Компания предоставляет Заемщику микрокредит (разовый или в рамках кредитной линии) на условиях срочности, платности, возвратности, а в случаях, определенных внутренними документами Компании, также на условиях обеспеченности и целевого использования, включая все дополнительные соглашения, заключенные к нему
	Заемщик	физическое лицо или юридическое лицо, подписавшее с Компанией Договор о предоставлении микрокредита, получившее микрокредит и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту
	Залоговое обеспечение	способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон, включая, и не ограничиваясь: неустойка, залог, удержание имущества должника, гарантия и пр.
	Залогодатель	лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита
	Компания	ТОО «Микрофинансовая организация «Life Credit»
	Кредитный комитет	коллегиальный орган Компании, уполномоченный на принятие решений по кредитной деятельности Компании в рамках соответствующих полномочий
	Менеджер по работе с клиентами (Менеджер)	работник Компании, ответственный за экспертизу проекта, предоставление микрокредита, его сопровождение, мониторинг и классификацию, в функции которого входит сопровождение сделки по выдаче микрокредита (формирование досье, подписание договоров у Заемщика и иные действия)

	Кредитная линия	предоставление Заявителю юридически оформленного обязательства Компании финансировать Заявителя (открыть кредитную линию) на условиях, позволяющих Заявителю самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных договором
	Кредитное досье/ Пакет документов	досье (пакет документов), формируемое отдельно по каждому Заемщику, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании с момента принятия менеджером Заявки до момента прекращения Заемщиком обязательств перед Компанией по предоставленному микрокредиту
	Заявитель	физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, подавшее Заявление в Компанию на получение микрокредита
	Заявление	документ установленной формы (Заявление на получение микрокредита), заполняемый Заявителем при его обращении за предоставлением микрокредита
	Микрокредит	деньги, предоставляемые Компанией Заемщику в размере и порядке, определенных Законом о МФД, на условиях платности, срочности и возвратности
	Предмет залога	любое имущество, не изъятое из гражданского оборота, в том числе движимое/недвижимое имущество, в том числе имущественные права (требования) и иное не запрещенное законодательством Республики Казахстан имущество, передаваемое в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Компанией, принадлежащее Залогодателю на праве частной собственности либо поступающее в собственность Залогодателя в будущем по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан
	Регистратор	физическое или юридическое лицо, осуществляющее регистрацию прав Залогодержателя на обеспечение в установленном законодательством РК порядке в уполномоченном органе на основании доверенности Залогодателя
	Скоринговая система	система оценки кредитоспособности заемщика с помощью математической или статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках, включающих в том числе, указание о наличии либо отсутствии постоянного и достаточного дохода заемщика, места работы и должности, продолжительности работы по текущей профессии, недвижимого имущества, приемлемого в качестве залога, ссудной задолженности, в том числе перед другими банками/МФО/МКО, платежной дисциплины по кредитам, кредитной истории
	Созаемщик	лицо, подписавшее Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком, и выступающее по Договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств

		по возврату микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту
	Уполномоченный 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

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

2.2.1. При первом обращении клиента менеджер Компании проводит первичную консультацию с разъяснением условий предоставляемых микрокредитов.

2.2.2. Клиент заполняет Заявление на предоставление микрокредита по форме, утвержденной Компанией, и предоставляет Пакет документов.

2.2.3. Пакет документов формируется менеджером в Кредитное досье и направляется в структурные подразделения Компании для проведения необходимых экспертиз, предусмотренных внутренними документами Компании.

2.2.4. Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета/Скоринговой системы при условии предоставления Заявителем полного Пакета документов;

2.2.5. Решение Кредитного комитета/Скоринговой системы о предоставлении либо отказе в предоставлении микрокредита доводится до сведения Заявителя. Компания вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.

2.3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

2.3.1. 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 нормативными документами Компании по микрокредитным продуктам с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

2.3.2. Компания предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

2.3.3. Заемщиками/Созаемщиками/Залогодателями/Гарантами Компании могут стать Заявители, соответствующие следующим требованиям:

- 1) физические/юридические лица - резиденты РК;
- 2) для физических лиц - возраст от 22 лет до пенсионного возраста на момент окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита;
- 3) непрерывный стаж работы/период осуществления деятельности - не менее 4 (четырёх) месяцев при общем трудовом стаже не менее 6 (шести) месяцев;
- 4) для физических лиц - место фактического проживания и юридический адрес Заявителя должно быть в г. Алматы, Алматинской области, а также в иных городах республиканского значения или областных центрах;
- 5) Заявитель, в случае наличия, должен иметь положительную либо удовлетворительную кредитную историю.

При определении кредитной истории клиента применяется нижеследующая классификация:

	показатель (критерий)	кредитная история		
		положительная	удовлетворительная	негативная
	количество случаев реструктуризации ³ , без пролонгации	X	1-3	4 и более
2	количество случаев образования просроченной задолженности	1-5	1-5	6 и более
3	длительность каждого случая образования просроченной задолженности (в календарных днях)	1-10	11-30	1) 31 и более ⁴ 2) имеются обязательства, списанные за баланс или в убыток в других банках, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность
	количество случаев реструктуризации с пролонгацией	X	1-2	3 и более

при этом:

- случаи образования просроченной задолженности, возникшие в течение одного календарного месяца по нескольким траншам в рамках одной кредитной линии и/или нескольким кредитам, предоставленным БВУ или микрофинансовыми организациями, учитываются как один случай образования просроченной задолженности, при этом в качестве срока, определяющего ее длительность, принимается максимальное количество дней по любому из траншей или кредитов;

- продление или увеличение общего срока действующего кредита или транша с целью уменьшения взноса при дополнительном финансировании не считается пролонгацией, но не более одного раза, при этом на момент пролонгации у клиента не должно быть просроченной задолженности перед иными банками или списанной иными банками просроченной задолженности;

2.3.4. Требования к Заемщику/ Созаемщику/ Залогодателю/ Гаранту (юридическому лицу):

3) наличие стабильного бизнеса, действующего не менее 6-ти месяцев (без перерыва) до подачи Заявления на получение микрокредита;

4) не допускается государственное участие в бизнесе Заемщика, собственность Заемщика должна быть частной;

2.3.5. Основным условием рассмотрения Компанией вопроса о предоставлении микрокредита является формирование полного Пакета документов на Заемщика, который формируется менеджером.

2.3.6. Запрещается предоставление микрокредитов:

- 1) на производство или поставку оружия;
- 2) на создание и развитие игорного бизнеса;
- 3) под обеспечение залогом произведений искусства, рукописи, фотографии и т.д.;

³ Информация о случаях проведенной реструктуризации учитывается при ее наличии в Компании, при ее отсутствии – не учитывается.

⁴ Применяется один из двух критериев данного показателя.

- 4) лицам, имеющим непогашенную судимость;
- 5) кандидатам на политические посты или политическим организациям;
- 6) на приобретение товаров, изъятых из гражданского оборота;
- 7) на финансирование противозаконных сделок, заведомо противных основам правопорядка и нравственности;
- 8) лицам, чья деятельность сопряжена с легализацией доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма;
- 9) лицам, признанным недееспособными;
- 10) юридическим лицам в процессе ликвидации либо при наличии признаков санации или банкротства;
- 11) под обеспечение имуществом и имущественными правами, запрещенными Залоговой политикой Компании;
- 12) на финансирование иной деятельности, запрещенной по законодательству Республики Казахстан.

2.3.7. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика могут быть приняты:

- 1) залог недвижимого имущества;
- 2) залог движимого имущества;
- 3) гарантии физических и/или юридических лиц.

2.3.8. Решение о необходимости страхования предмета (-ов) обеспечения принимается Кредитным комитетом, если иное не установлено условиями соответствующего микрокредитного продукта Компании.

Обязательным условием страхования недвижимого и/или движимого имущества является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем - Кредитора, т.е. Компанию.

2.3.9. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме путем нарочного подписания Заёмщиком, либо путем подписания электронной цифровой подписью Заёмщика и/или многофакторной аутентификации.

2.3.10. После подписания Договора/Договоров руководящим работником Компании либо иным уполномоченным лицом, они передаются на подпись Заемщику/Созаемщику/Залогодателю/Гаранту.

2.3.11. Договор залога движимого/недвижимого имущества подлежит регистрации в Уполномоченном регистрирующем органе.

2.3.12. Залогодатель либо Регистратор производит регистрацию обременения (залога) движимого и недвижимого имущества в Уполномоченном регистрирующем органе. Подтверждением государственной регистрации залога является:

проставление штампа о государственной регистрации соответствующего залога на договоре залога (для недвижимого имущества);

выдача залогового свидетельства (на движимое имущество);

предоставление справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, с отражением в ней Компании как залогодержателя;

предоставление справки о регистрации залога движимого имущества, с отражением в ней Компании как залогодержателя.

2.3.14. Расходы, связанные с регистрацией залога имущества, возлагаются на Заемщика.

2.3.15. Государственная регистрация залога движимого имущества, не подлежащего обязательной государственной регистрации, не требуется, если иное не оговорено условиями кредитования и решением Кредитного комитета.

2.4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

2.4.1. Компания устанавливает предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании описания условий предоставления микрокредитных

продуктов ТОО «Микрофинансовая организация «Life Credit», утверждаемых уполномоченным органом Компании, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения предельной суммы (лимит) микрокредитования не более двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя на одного заемщика. Срок микрокредита не должен превышать 60 (шестьдесят) месяцев.

2.6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

2.5.1. Предельная годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредитам составляет 56 (пятьдесят шесть) процентов.

2.5.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельного размера, определенного в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденных уполномоченным органом.

2.6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

2.6.1. Вознаграждение уплачивается Заемщиком путем ежемесячного внесения наличными в кассу и/или перечисления на расчетный счет Компании вместе с суммой основного долга, согласно Графика платежей, являющегося неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита. В случае оплаты Заемщиком платежа безналичным способом, платеж считается полученным Компанией, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на банковский счет Компании.

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

2.6.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням, и 30-дневного месяца.

2.6.4. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита.

2.6.5. За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает Компании пеню в размере 0,5% от просроченного платежа по микрокредиту за каждый день просрочки. Условия настоящего подпункта не распространяются на договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом, не связанным с предпринимательской деятельностью.

2.6.6. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением договора, заключенного на условиях пункта 3-1 статьи 4 Закона о МФД, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 % от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.

2.11. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

2.7.1. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) принимается недвижимое/движимое имущество, включая, но не ограничиваясь:

4) недвижимое имущество, ликвидное, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота, по которому отсутствует задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

5) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними нормативными документами, и/или решением Кредитного комитета;

6) приравненные к недвижимым вещам воздушные и морские суда, суда внутреннего водного плавания, суда плавания «река-море», космические объекты;

4) движимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из гражданского оборота, свободное от обременений и требований третьих лиц: автотранспорт, коммерческий транспорт, сельскохозяйственная техника, в том числе спецтехника, залог/заклад денег, в том числе и право требования денег по контрактам, оборудование;

2.7.2. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заявителя (Заемщика/Созаемщика) также принимаются гарантии физических и юридических лиц, смысл которых состоит в принятии третьим лицом солидарной ответственности за исполнение Заемщиком/Созаемщиком своих обязательств перед Компанией.

2.7.3. Основные требования к залоговому обеспечению, принимаемому Компанией, определяются в Залоговой политике Компании.

2.8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

2.8.1. Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее - ГЭСВ) по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным Уполномоченным органом 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).

2.8.2. 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.

2.8.3. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

2.8.4. Размер ГЭСВ указывается в Договоре о предоставлении микрокредита на дату его заключения.

2.8.5. При изменении условий Договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ 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.

2.9. Методы погашения микрокредита

2.9.1. До заключения Договора о предоставлении микрокредита, Компания предоставляет Заявителю проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанные следующими методами погашения:

1) методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

2) методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) по согласованию с Компанией возможно предоставление индивидуального графика погашения.

2.9.2. Выбранный Заявителем метод погашения микрокредита будет отражен в Договоре о предоставлении микрокредита (График платежей).

2.10. Ограничения для Компании

2.10.1. Компания не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;

2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.

3) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

4) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением договора о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.

6) 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, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем.

2.11. Тайна предоставления микрокредита

2.11.1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках/ Созаемщиках/Залогодателях/Гарантах, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику/Залогодателю/Гаранту, и об операциях Компании (за исключением Правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных Договорах о предоставлении микрокредитов, в случае нахождения Компании в процессе ликвидации.

2.11.2. Компания гарантирует тайну предоставления микрокредита.

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику/Созаемщику, Кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика/Созаемщика.

2.11.3. Сведения о Заемщиках/Созаемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику, об операциях, проводимых Компанией, выдаются:

1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

3) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

4) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

5) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

7) представителям Заемщика/Созаемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности;

8) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

2.11.4. Сведения о Заемщике/Созаемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора о предоставлении микрокредита, относящихся к Заемщику/Созаемщику, в случае смерти Заемщика/Созаемщика, помимо лиц, указанных в п. 2.11.3. выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным Заемщиком/Созаемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

2.12. Иные условия предоставления микрокредита

2.12.1. По микрокредитам, условия которых не соответствуют иным внутренним нормативным документам Компании, решения принимаются Кредитным комитетом Компании в зависимости от делегированных ему полномочий.

2.12.2. При наличии у Заемщика просроченных платежей по микрокредиту, Компания вправе осуществлять работу по возврату задолженности путем:

- 1) sms-уведомлений;
- 2) информационных телефонных звонков;
- 3) контактов с Заемщиком и проведения бесед;
- 4) передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;
- 5) реструктуризации задолженности;
- 6) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
- 7) уступки права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьим лицам, установленным законодательством Республики Казахстан;
- 8) взыскания задолженности в рамках исполнительной надписи, совершенной нотариусом;
- 9) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

2.12.3. Компания принимает решения о применении мер в отношении заемщика-физического лица, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств в соответствии со ст. 9-2 Закона о МФД. Решения принимаются уполномоченным лицом в соответствии с внутренними процедурами Компании.

2.13. Заключительные положения

2.13.1. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения решением участника Компании.

2.13.2. Дополнения и изменения в настоящие Правила вносятся по мере необходимости.

2.13.3. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

2.13.4. Копия настоящих Правил подлежит размещению в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней.

2.13.5. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Компании.

2.13.6. В случае изменения законодательства Республики Казахстан и несоответствия текста настоящих Правил законодательству Республики Казахстан, приоритетными считать положения законодательства Республики Казахстан.