

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного участника
ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
№ 57 от «01» апреля 2021 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «SWISS CAPITAL (СВИСС
КАПИТАЛ)»

г. Алматы
2021

Оглавление

УТВЕРЖДЕНО.....	1
Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Термины и определения.....	3
Статья 3. Принципы и цели микрокредитования.....	5
Статья 4. Условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая предельные суммы и сроки, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	6
Статья 5. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....	7
Статья 6. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.....	8
Статья 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов.....	8
Статья 8. Досрочное погашение микрокредита.....	10
Статья 9. Требования к принимаемому Компанией обеспечению.....	10
Статья 10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	10
Статья 11. Особые условия.....	11
Статья 12. Заключительные положения.....	11
Лист согласования.....	13

Статья 1. Общие положения

Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее по тексту - Компания).

2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов Компанией.

3. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации порядка по предоставлению Компанией микрокредитов.

4. Компания осуществляет микрокредитование физических лиц, физических лиц осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальный предприниматель) и юридических лиц, на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования.

5. Компания гарантирует тайну предоставления микрокредита в соответствии с Законом о МФД.

6. Компания обеспечивает исполнение требований, установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Копии Правил размещаются в филиалах/отделениях Компании в общедоступном месте, для обозрения и ознакомления Клиентами, а также на сайте Компании по ссылке: www.swisscapital.kz.

Статья 2. Термины и определения

8. В настоящих Правилах используются определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании (далее – внутренние документы), а также следующие понятия и условные обозначения:

1) **Вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Компании денег, которую Заемщик/Созаемщик обязуется уплатить Компании за пользование микрокредитом, исходя из порядка расчета и размера ставки вознаграждения (интереса), указанных в Договоре о предоставлении микрокредита;

2) **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 государственным органом;

3) **График платежей** - график, в соответствии с которым Заемщик/Созаемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту;

4) **Договор залога** - договор залога движимого/недвижимого имущества, заключаемый между Компанией и Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика;

5) **Договор о предоставлении микрокредита** - договор, заключенный между Заемщиком, Созаемщиком и Компанией в письменной форме, на основании которого Компания предоставляет Заемщику и Созаемщику 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;

6) **Заемщик** - физическое лицо; физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальный предприниматель); или юридическое лицо, заключившее с Компанией, договор о предоставлении микрокредита;

7) **Закон о МФД** - Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой

деятельности»;

8) **Залоговое обеспечение** - способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законодательством РК и/или соглашением сторон.

9) **Залогодатель** - лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика, Созаемщика по Договору о предоставлении микрокредита;

10) **Заявитель** – физическое, и/или индивидуальный предприниматель и/или юридическое лицо, подавшее заявление в Компанию на получение микрокредита;

11) **Клиент** - лицо, заключившее с Компанией Договор о предоставлении микрокредитов (договор залога) или имеющее намерение заключить такой Договор;

12) **Кредитная заявка** - документ установленной формы (Анкета-Заявление на получение микрокредита), заполняемый клиентом при его обращении за предоставлением микрокредита;

13) **Кредитный продукт** – продукт, связанный с предоставлением Компанией микрокредита, содержащий набор следующих основных параметров: валюта, срок, ставка вознаграждения, минимальная и/или максимальная суммы;

14) **Кредитный 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);

15) **Кредитный риск** - риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие нарушения Заемщиком условий Договора о предоставлении микрокредита по исполнению им взятых на себя обязательств;

16) **Компания** – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»;

17) **Кредитное бюро** - организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;

18) **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;

19) **Кредитное досье** – совокупность документов (оригиналов, копий) по предоставленному микрокредиту, формируемое и хранимое отдельно по каждому Заемщику с момента принятия Компанией кредитной заявки от Заемщика до момента исполнения Заёмщиком обязательств перед Компанией, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании;

20) **Микрокредит** - деньги, предоставляемые Компанией Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом о МФД и Договором о предоставлении микрокредита на условиях платности, срочности и возвратности;

21) **Микрокредитование** - предоставление микрокредита заемщику в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, с обеспечением под залог транспортного средства и/или недвижимого имущества, на основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита индивидуально с каждым заемщиком.

22) **Примерные условия Договора** – документ разработанный с целью определения примерных условий предоставления займов по Договорам о предоставлении микрокредита, заключаемым Компанией с Заемщиками/Созаемщиком, в порядке, предусмотренном статьей 388 Гражданского Кодекса Республики Казахстан при наличии в Договоре о предоставлении микрокредита ссылки на Примерные условия. Примерные условия и Договор о предоставлении микрокредита совместно представляют единый документ, подписанием которого Заемщик подтверждает свое волеизъявление принять данные условия.

23) **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;

24) **Уполномоченный орган Компании/лицо Компании** (далее УОК/ЛК) - коллегиальный орган, Директор Компании, Директор по рискам, ответственное лицо представитель внешней компании, с которой заключен Договор об оказании услуг, уполномоченные на принятие решений по микрокредитной деятельности Компании в рамках соответствующих полномочий;

25) **Уполномоченный государственный орган** - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

26) **Уполномоченный регистрирующий орган** - орган, осуществляющий государственную регистрацию прав (обременений прав) на недвижимое и движимое имущество, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

Статья 3. Принципы и цели микрокредитования

9. При принятии кредитных рисков Компания руководствуется следующими основными принципами:

- 1) соответствие микрокредитной деятельности требованиям законодательства Республики Казахстан;
- 2) обеспечение соответствия рентабельности кредитной операции¹, осуществляемой Компанией, кредитному риску, принимаемому им;
- 3) соответствие размера и условий обязательств, принимаемых клиентом, его финансовому положению, возможным рискам и эффективности финансируемого проекта;
- 4) соответствие условий кредитного продукта, предоставляемого Компанией, текущей и прогнозируемой рыночной ситуации;
- 5) минимизация кредитного риска путем применения различных видов обеспечения и страхования;
- 6) своевременность и точность исполнения заемщиком обязательств, принятых по Договору о предоставлении микрокредита.

10. Компания осуществляет микрокредитование физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на цели, указанные в пунктах 11 и 12 настоящей статьи, в том числе на рефинансирование ссудной задолженности по микрокредитам, предоставленным иными финансовыми организациями.

11. Микрокредитование физических лиц осуществляется Компанией на:

- 1) приобретение, ремонт, реконструкцию и строительство жилища;
- 2) приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские цели);
- 3) приобретение автотранспорта;
- 4) иное.

12. Микрокредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется Компанией на:

- 1) пополнение оборотных средств;
- 2) инвестиционные цели;
- 3) приобретение движимого имущества;
- 4) ремонт/реконструкция зданий, помещений коммерческого назначения, капитальные вложения;
- 5) приобретение доли участия в уставном капитале;
- 6) приобретение ценных бумаг;
- 7) приобретение/строительство основных средств;
- 8) иное.

¹ Под кредитной операцией понимается предоставление клиенту кредитного продукта или осуществление Компанией иной операции, связанной с принятием кредитного риска.

Статья 4. Условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, включая предельные суммы и сроки, предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

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

14. Компания устанавливает предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов на основании описания условий предоставления кредитных продуктов ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)», утверждаемых УОК/ЛК, которые пересматриваются и утверждаются по мере необходимости, с учетом соблюдения:

- 1) предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам в размере 56 (пятьдесят шесть) процентов.
- 2) предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, в размере 45 (сорок пять) процентов годовых от суммы выданного микрокредита;
- 3) максимальной суммы микрокредита - не более 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя³, на одного Заемщика;
- 4) предельного срока микрокредитования:
 - под залог движимого имущества – не более 60 (шестидесяти) месяцев;
 - под залог недвижимого имущества – не более 120 (ста двадцати) месяцев.

15. 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 государственным органом.

16. Перечень имущества, принимаемого Компанией в залог в качестве обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств и требования, предъявляемые к такому имуществу, устанавливаются Залоговой политикой.

17. Основные требования, предъявляемые Компанией клиенту, определяются требованиями внутренних документов Компании и действующим законодательством Республики Казахстан.

18. Максимально допустимая сумма кредитного риска, принимаемого Компанией по клиенту, определяется на основании анализа его финансового состояния. Определение максимально допустимой суммы принимаемого Компанией кредитного риска, в случаях, когда обязательства клиента могут быть обеспечены залогом имущества, дополнительно осуществляется путем применения коэффициента LTV⁴.

Конкретный размер коэффициента LTV по микрокредиту дифференцируется по кредитным продуктам, условия которых утверждаются УОК/ЛК.

При превышении размера коэффициента LTV, установленного условиями соответствующего кредитного продукта, допускается его снижение путем предоставления клиентом дополнительного обеспечения либо превышение по решению УОК/ЛК.

19. Заемщикам физическим лицам допускается как полное досрочное, так и частичное досрочное погашение микрокредита без штрафных санкций.

20. Если условиями соответствующего кредитного продукта предусмотрено заключение договора страхования и/или договора на проведение оценки имущества, являющегося обеспечением, в целях определения его рыночной стоимости, Компания не ограничивает заемщика и залогодателя в выборе страховой организации и/или независимого оценщика.

21. Работники структурных подразделений Компании в рамках своей компетенции осуществляют меры по надлежащей проверке клиентов и иные мероприятия в целях предупреждения и пресечения фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обязаны при обслуживании

³Месячный расчетный показатель - устанавливается на соответствующий финансовый год законом «О республиканском бюджете». ⁴Коэффициент, отражающий отношение суммы предоставляемого (предоставленного) микрокредита к залоговой стоимости обеспечения. Порядок расчета коэффициента LTV по проблемным кредитам, определяется в соответствии с решением УОК/ЛК.

клиентов изучать Клиентов и характер проводимых ими операций с деньгами и (или) иным

имуществом на предмет выявления признаков определения подозрительной операции, выявления необычных операций Клиентов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

Работники структурных подразделений вправе запрашивать у Клиентов любую информацию и документы, подтверждающие обоснованность проведения операций в рамках законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

Статья 5. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

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

23. Обязательный перечень документов, предоставляемых клиентом в Компанию, определяется описанием условий предоставления кредитных продуктов, а также Правил ведения кредитного досье по Договору о предоставлении микрокредита.

Внутренними документами Компании, допускается установление дополнительного перечня документов, предоставляемых клиентом.

24. Предоставление микрокредита осуществляется Компанией в следующем порядке:

- 1) Консультация Клиента;
- 2) Предоставление необходимых документов клиентом;
- 3) Оформление Анкеты-Заявления;
- 4) Оценка имущества;
- 5) Оценка кредитоспособности, а также юридическая экспертиза;
- 6) Принятие решения УОК/ЛК о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита;
- 7) Подписание Договора о предоставлении микрокредита с графиком погашения, Договора залога и иных необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Компании.
- 8) Регистрация залога в Уполномоченном регистрирующем органе;
- 9) Выдача микрокредита.

25. Клиент предоставляет документы согласно перечню документов предоставленного Кредитным менеджером, подписывает Анкету-Заявление на предоставление микрокредита по форме, утвержденной Компанией, составленную Кредитным менеджером со слов Клиента, а также предоставляет письменное согласие Компании на право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в/из ТОО «Первое кредитной бюро», ТОО «Государственное кредитное бюро», на сбор и обработку персональных данных, трансграничную передачу персональных данных.

Информация по договорам о предоставлении микрокредитов, заключенных с Компанией, подлежит в обязательном порядке предоставлению в ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро» на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

26. Примерные условия договора о предоставлении микрокредита размещаются на сайте Компании, а также публикуются в соответствующих требованиях законодательства РК средствах массовой информации. Типовые формы договоров о предоставлении микрокредита, утвержденные решением УОК/ЛК размещаются в автоматизированной системе.

27. По каждой одобренной кредитной заявке Компания заключает с клиентом Договор о предоставлении микрокредита. Подписание Договора о предоставлении микрокредита и договора залога третьим лицом не допускается.

28. По каждому предоставленному микрокредиту формируется кредитное досье,

которое открывается в день подписания договора о предоставлении микрокредита.

29. Порядок (процедуры) рассмотрения, анализа и одобрения (отказа) кредитных заявок клиентов, предоставления микрокредитов определяется внутренними документами, принимаемыми решением УОК/ЛК.

30. Решение УОК/ЛК доводится до сведения Клиента в устной форме о предоставлении, либо отказе в предоставлении микрокредита, либо с предложением клиенту изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита, с тем чтобы они соответствовали требованиям Компании и законодательства Республики Казахстан.

Компания вправе отказать Клиенту в предоставлении микрокредита без объяснения причин. Клиент вправе отказаться от получения микрокредита до заключения договора о предоставлении микрокредита.

Статья 6. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

31. Договор о предоставлении микрокредита заключается в письменной форме по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

32. Договор о предоставлении микрокредита содержит перечень обязательных условий, установленных ГК РК и Законом о МФД.

33. После подписания Заемщиком/Созаемщиком Договор о предоставлении микрокредита, передаются на подпись уполномоченному лицу Компании.

34. Договор залога имущества, подлежит обязательной регистрации в уполномоченном регистрирующем органе.

35. Залогодатель производит регистрацию обременения (залога) имущества в уполномоченном регистрирующем органе.

36. Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет или наличными в кассе Компании Заемщику/Созаемщику/На третьих лиц на основании письменного заявления заемщика, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящего раздела Правил.

Статья 7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов

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

38. Вознаграждение уплачивается Заемщиком путем 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.

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

40. В случае возникновения 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.

41. С Заемщика (физического лица) взимается неустойка (штраф, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, которая не может превышать 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

Уплата неустойки и возмещение убытков не освобождает Заемщика от надлежащего исполнения нарушенных обязательств Заемщика по Договору.

42. По истечении 90 (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, начисление неустойки (штрафов, пени) составляет не более 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.

43. По истечении 180 (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 начисление вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени) прекращается.

44. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

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

45. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) издержки Компании;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) задолженность по основному долгу;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) сумма основного долга за текущий период платежей;

46. Не допускается индексация обязательств и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

47. При изменении условий исполнения договора о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем, выданного физическому лицу, или выдачей нового микрокредита в целях погашения микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жильем 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.

48. До заключения Договора о предоставлении микрокредита, Компания предоставляет Заявителю предварительные графики 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) прочий метод погашения, при котором основной долг уплачивается единовременным платежом в конце срока действия Договора о предоставлении микрокредита, а вознаграждение уплачивается ежемесячно.
- 4) по согласованию с Компанией возможно предоставление индивидуального графика погашения.

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

Статья 8. Досрочное погашение микрокредита

49. Досрочное погашение осуществляется при условии предоставления Заемщиком/Созаемщиком в Компанию письменного заявления о частичном/полном досрочном погашении (по установленной Компанией форме).

50. В случае частичного досрочного погашения осуществляется перерасчет графика погашения с обязательным подписанием дополнительного соглашения к Договору о предоставлении микрокредита с обновлённым графиком погашения.

51. В случае перечисления на банковский счет и/или взноса в кассу Компании Заемщиком/Созаемщиком денежных средств, превышающих сумму очередного платежа по графику без предоставления в Компанию письменного Заявления о досрочном погашении (по установленной форме), сумма, превышающая очередной платеж, учитывается в качестве предоплаты и засчитывается в счет погашения микрокредита в день наступления последующего планового платежа (последующих плановых платежей). При этом пересчет суммы основного долга и вознаграждения не производится.

52. В случае полного досрочного погашения микрокредита Компания в течение 3 (трех) рабочих дней после обращения клиента предоставляет Залогодателю документы необходимые для снятия обременения.

Статья 9. Требования к принимаемому Компанией обеспечению

53. В качестве обеспечения исполнения обязательств клиента (Заемщика/Созаемщика) принимается имущество:

1) недвижимое имущество, свободное от обременений и требований третьих лиц, не изъятое из гражданского оборота;

2) право собственности (право землепользования) на земельные участки принимаются только в качестве дополнительного залогового обеспечения, если иное не предусмотрено внутренними документами, и/или решением УОК/ЛК;

3) 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.

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

55. Решение о необходимости страхования предмета (-ов) обеспечения принимается УОК/ЛК, если иное не установлено условиями соответствующего кредитного продукта Компании.

Обязательным условием страхования имущества является указание в договоре страхования Выгодоприобретателем - Кредитора, т.е. Компанию.

Статья 10. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

56. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения (далее – ГЭСВ) производится:

1) на дату заключения Договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к Договору о предоставлении микрокредита;

2) по устному или письменному требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты

57. 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

58. ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным государственным 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).

59. Если при расчете ГЭСВ 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.

60. 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.

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

Статья 11. Особые условия

62. По микрокредитам, условия которых не соответствуют настоящим Правилам и/или внутренним документам Компании, решения принимаются УОК/ЛК.

Статья 12. Заключительные положения

63. Настоящие Правила действуют с момента их утверждения Единственным участником Компании.

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

67. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую

тайну и конфиденциальную информацию.

68. Копия настоящих Правил подлежит размещению в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ней.

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

70. В случае изменения законодательства Республики Казахстан, затрагивающие вопросы, регламентируемые настоящими Правилами, до даты утверждения данных изменений в Правила, необходимо руководствоваться законодательством Республики Казахстан.

71. В случае внесения УОК/ЛК, правомочными на подписание распорядительных документов, изменений (затрагивающих вопросы, регламентируемые Правилами), до даты утверждения данных изменений в Правилах, приоритет имеют решения УОК/ЛК, уполномоченных на подписание распорядительных документов, с последующим внесением изменений и дополнений в Правила.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
ПРАВИЛ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»**

Согласовано:

Руководитель
управления проблемных
займов и безопасности

С. Ислямов

_____ (дата)

Руководитель
управления
кредитования

А. Алтаева

_____ (дата)

Директор

А. Бейсенбаев

_____ (дата)

Разработано:

_____ (дата)